

## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

**о бухгалтерской (финансовой) отчетности  
акционерного коммерческого банка  
«Приморье» (публичного акционерного  
общества) по итогам деятельности  
за 2016 год**

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

### Акционерам акционерного коммерческого банка «Приморье» (публичного акционерного общества)

#### Аудируемое лицо

Акционерный коммерческий банк «Приморье» (публичное акционерное общество) (ПАО АКБ «Приморье»)

Зарегистрирован Инспекцией Федеральной налоговой службы № 2536 по Ленинскому району г. Владивостока за основным государственным регистрационным номером 1022500000566.

Место нахождения: 690091, Российская Федерация, Приморский край, г. Владивосток, ул. Светланская, 47.

#### Аудитор

Акционерное общество «БДО Юникон» (АО «БДО Юникон»)

Зарегистрировано Инспекцией Министерства РФ по налогам и сборам № 26 по Южному административному округу г. Москвы за основным государственным регистрационным номером 1037739271701.

Место нахождения: 117587, Россия, г. Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11.

АО «БДО Юникон» является членом профессионального аудиторского объединения саморегулируемая организация аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация), основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 11603059593.

Аудиторское заключение уполномочен подписывать партнер Тарадов Денис Александрович на основании доверенности от 01.01.2016 № 7-01/2016-БДО.

### Заключение о бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО АКБ «Приморье» за 2016 год в следующем составе:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01.01.2017;
- отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год;
- приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах,

в том числе:

отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) на 01.01.2017;

сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01.01.2017;

отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01.01.2017;

пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год.

## **Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность**

Руководство ПАО АКБ «Приморье» несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

## **Ответственность аудитора**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности.

## **Мнение**

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ПАО АКБ «Приморье» по состоянию на 1 января 2017 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

**Заключение в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»**

Руководство ПАО АКБ «Приморье» (далее - Банк) несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. В части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:
  - значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли бухгалтерская (финансовая) отчетность ПАО АКБ «Приморье» достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2017 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

2. В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
  - а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2017 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
  - б) действующие по состоянию на 1 января 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
  - в) по состоянию на 1 января 2017 года внутренними документами Банка установлена система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- д) по состоянию на 1 января 2017 года к полномочиям совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

АО «БДО Юникон»

Партнер

30 марта 2017 года

Всего сброшюровано 104 листов.



Д.А. Тарадов

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
05	35697262	3001

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)

на 1 января 2017 года

Кредитной организации \_\_\_\_\_ акционерный коммерческий банк "Приморье" (публичное акционерное общество), ПАО АКБ "Приморье" \_\_\_\_\_  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес \_\_\_\_\_ г. ВЛАДИВОСТОК УЛ. СВЕТАНСКАЯ, 47 \_\_\_\_\_

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	1	3196996	4597197
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1	771181	783767
2.1	Обязательные резервы		194473	169037
3	Средства в кредитных организациях	1	818471	1157533
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2	0	20
5	Чистая ссудная задолженность	3	8158494	10352250
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4	10256926	1412
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5	0	9944419
8	Требование по текущему налогу на прибыль		37315	978
9	Отложенный налоговый актив		254784	428107
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6	1017206	1399117
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	6	1259506	0
12	Прочие активы	7	993751	1440630
13	Всего активов		26764630	30105430
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	8	257	712266
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9	23565162	25898419
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		18832750	21197151
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	68068
18	Выпущенные долговые обязательства	10	0	35667
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенное налоговое обязательство		0	405620
21	Прочие обязательства	11	226917	80216
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		43429	43547
23	Всего обязательств		23835765	27243803
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)	12	250000	250000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		313996	313996
27	Резервный фонд		12500	12500
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-114815	-6971
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		401267	401267
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		1810338	2499267
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		255579	-608432
35	Всего источников собственных средств		2928865	2861627
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	24	10604569	11378836
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	24	721975	826965
38	Условные обязательства некредитного характера		392803	0

Председатель Правления

Багаев А.В.

Главный бухгалтер

Ковтанюк А.А.

М.П.

Начальник отдела отчетности

Каликулина Е.А.

Телефон: 202-24-17

03.02.2017



*Багаев*  
*Ковтанюк*

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
05	35697262	3001

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ  
(публикуемая форма)  
за 2016 г.**

Кредитной организации

акционерный коммерческий банк "Приморье" (публичное акционерное общество), ПАО АКБ "Приморье"

Почтовый адрес г. ВЛАДИВОСТОК УЛ. СВЕТЛАНСКАЯ, 47Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Раздел 1. О прибылях и убытках

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	тыс. руб.	
			Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего,		1642875	2252876
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		270807	21539
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1128622	1919041
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		878	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		242568	312296
2	Процентные расходы, всего,		1347621	1931888
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		4750	14150
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		1341708	1915421
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		1163	2317
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		295254	320988
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	13	-755207	-1534474
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-21355	-36403
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		-459953	-1213486
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		800943	-1685430
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		141057	-59872
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	-34454
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		1195666	281305
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	14	-1076157	2453966
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		925643	925152
15	Комиссионные расходы		149297	136965
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	13	-152211	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	13	75159	-48196
18	Изменение резерва по прочим потерям	13	-6437	6055
19	Прочие операционные доходы		245336	171393
20	Чистые доходы (расходы)		1539749	659468
21	Операционные расходы		1307305	1328412
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		232444	-668944
23	Возмещение (расход) по налогам	15	-23135	-60512
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		342563	-608432
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-86984	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		255579	-608432

Раздел 2. О прочем совокупном доходе

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	тыс. руб.	
			Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		255579	-608432
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	65330
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	65330
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	31109
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	34221
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-152421	64969
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-152421	64969
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-44576	12558
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-107845	52411
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-107845	86632
10	Финансовый результат за отчетный период		147734	-521800

Председатель Правления

Багаев А.В.

Главный бухгалтер

Ковтанюк А.А.

М.П.

Каликулина Е.А.

Начальник отдела отчетности  
03.02.2017

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный номер
05	35697262	3001

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ  
(публикуемая форма)  
на 1 января 2017 года**

Кредитной организации

акционерный коммерческий банк "Приморье" (публичное акционерное общество), ПАО АКБ "Приморье"  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

Г ВЛАДИВОСТОК УЛ.СВЕТЛАНСКАЯ,47

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	тыс.руб.			
			Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	невключаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	невключаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
<b>Источники базового капитала</b>						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	20	563996	X	563996	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		563996	X	563996	X
1.2	привилегированными акциями		0	X	0	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		1931510	X	1739786	X
2.1	прошлых лет		1810031	X	2443736	X
2.2	отчетного года		121479	X	-703950	X
3	Резервный фонд	20	12500	X	12500	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		Оне применимо	X	Оне применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		Оне применимо	Оне применимо	Оне применимо	Оне применимо
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		2508006	X	2316282	X
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</b>						
7	Корректировка торгового портфеля		Оне применимо	Оне применимо	Оне применимо	Оне применимо
8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	0	0
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных	20	13871	9248	779	1168
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
11	Резервы хеджирования денежных потоков		Оне применимо	Оне применимо	Оне применимо	Оне применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	0	0
13	Доход от сделок секьюритизации		Оне применимо	Оне применимо	Оне применимо	Оне применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам,		Оне применимо	Оне применимо	Оне применимо	Оне применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		Оне применимо	Оне применимо	Оне применимо	Оне применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	0	0
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		Оне применимо	Оне применимо	Оне применимо	Оне применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		Оне применимо	Оне применимо	Оне применимо	Оне применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		3777	0	0	0
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	0	0
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		Оне применимо	Оне применимо	Оне применимо	Оне применимо

25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	0	0
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала	20	9248	X	1168	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого:		26896	X	1947	X
29	Базовый капитал, итого:	20	2481110	X	2314335	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	X	0	X
31	классифицируемые как капитал		0	X	0	X
32	классифицируемые как обязательства		0	X	0	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,		Оне применимо	X	Оне применимо	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
36	Источники добавочного капитала, итого:		0	X	0	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	0	0
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		Оне применимо	Оне применимо	Оне применимо	Оне применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		Оне применимо	Оне применимо	Оне применимо	Оне применимо
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	20	9248	X	1168	X
41.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		9248	X	1168	X
41.1.1	нематериальные активы		9248	X	1168	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0	X	0	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов		0	X	0	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		0	X	0	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	X	0	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого:	20	9248	X	1168	X
44	Добавочный капитал, итого:		0	X	0	X
45	Основной капитал, итого:	20	2481110	X	2314335	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		501584	X	501584	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,		Оне применимо	X	Оне применимо	X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		Оне применимо	X	Оне применимо	X
50	Резервы на возможные потери		Оне применимо	X	Оне применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого:	20	501584	X	501584	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	0	0
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		Оне применимо	Оне применимо	Оне применимо	Оне применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	20	0	X	6727	X

56.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0	X	0	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
56.1.2	сроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	X	0	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам		0	X	0	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	X	0	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	X	0	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	X	0	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого: (сумма строк с 52 по 56)	20	0	X	6727	X
58	Дополнительный капитал, итого: (строка 51 – строка 57)	20	501584	X	494857	X
59	Собственные средства (капитал), итого: (строка 45 + строка 58)	20	2982694	X	2809192	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска :		X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		18836098	X	19763656	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		18826851	X	19762099	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		19328435	X	20263683	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29/строка 60.2)		13,1721	X	11,7101	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45/строка 60.3)		13,1786	X	11,7110	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59/строка 60.4)		15,4316	X	13,8632	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		0,6250	X	Оне применимо	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		0,6250	X	Оне применимо	X
66	антициклическая надбавка		0,0000	X	Оне применимо	X
67	надбавка за системную значимость банков		0,0000	X	Оне применимо	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		6,5536	X	Оне применимо	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала		13,1721	X	12,0000	X
70	Норматив достаточности основного капитала		13,1786	X	12,0000	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		15,4316	X	14,0000	X
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	Оне применимо	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	Оне применимо	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		Оне применимо	X	Оне применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	X	Оне применимо	X
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		Оне применимо	X	Оне применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		Оне применимо	X	Оне применимо	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		Оне применимо	X	Оне применимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		Оне применимо	X	Оне применимо	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		Оне применимо	X	Оне применимо	X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		Оне применимо	X	Оне применимо	X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		Оне применимо	X	Оне применимо	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		Оне применимо	X	Оне применимо	X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		Оне применимо	X	Оне применимо	X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		Оне применимо	X	Оне применимо	X

## Примечание

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1

Отчета, приведены в пояснениях № 20 сопроводительной информации к форме 0409808.

## Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

## Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	24	29486177	24966155	11691576	31657516	28362981	14294252
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего,		6770004	6770004	0	13435229	13435229	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		6770004	6770004	0	5380963	5380963	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации,		0	0	0	13705	13705	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран		0	0	0	8040561	8040561	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		8458379	8455089	1691018	1252885	1245681	249136
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований		0	0	0	150194	150194	30039
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		8155303	8155303	1631061	828732	828732	165746
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		68961	68954	34477	267552	267552	133776
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		68961	68954	34477	267552	267552	133776
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		9466126	5811313	5811313	15404405	12420736	12420736
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		957685	957685	191537	0	0	0
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга		957685	957685	191537	0	0	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		3764313	2902427	3962275	1296680	993071	1489607
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		913100	913100	1004410	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		163071	130624	169811	0	0	0
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		2688142	1858703	2788054	1296680	993071	1489607
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0

2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего,		709	683	956	765	712	997
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов		709	683	956	765	712	997
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего,		2075780	2032351	715694	1729205	1710599	809449
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		721975	709746	709746	826595	807989	807989
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		29742	29742	5948	7300	7300	1460
4.4	по финансовым инструментам без риска		1324063	1292863	0	895310	895310	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	X	0	10305469	X	42037

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России N 139-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").

<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Ratings либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.1\*1. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов							
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов							

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	26	463018	360280
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,		4015829	3093228
6.1.1	чистые процентные доходы		320988	1340832
6.1.2	чистые непроцентные доходы		3694841	1752396
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	25	1115332,5	211328
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		75023,45	0
7.1.1	общий		50183,67	0
7.1.2	специальный		24839,78	0
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0	0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0	0
7.2.1	общий		0	0
7.2.2	специальный		0	0
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0	0
7.3	валютный риск, всего, в том числе:		14203	211328
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0	0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0	0
7.4.1	основной товарный риск		0	0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0	0

7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0	0
-------	---	--	---	---

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,	21	4222958	838239	3384719
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		3930049	758342	3171707
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим		249480	80015	169465
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые		43429	-118	43547
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на 01.01.2017	Значение на 01.10.2016	Значение на 01.07.2016	Значение на 01.04.2016
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.	22	2481110	2320753	2321748	2228272
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета		31048886	30304834	29376569	28790873
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		8,0	7,7	7,9	7,7

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	1.01 ПАО АКБ "Приморье"
2	Идентификационный номер инструмента	2.01 10103001B
3	Применимое право	3.01 643, RUS
	Регулятивные условия	
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	4.01 не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	5.01 базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	6.01 не применимо
7	Тип инструмента	7.01 обыкновенные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	8.01 250000
9	Номинальная стоимость инструмента	9.01 250000 RUB
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	10.01 акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	11.01 09.08.1994 11.02 22.05.1995 11.03 28.06.1996 11.04 27.11.1996 11.05 05.11.1998 11.06 27.09.2000 11.07 21.03.2005
12	Наличие срока по инструменту	12.01 бессрочный
13	Дата погашения инструмента	13.01 без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	14.01 нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	15.01 не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	16.01 не применимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход	
17	Тип ставки по инструменту	17.01 не применимо
18	Ставка	18.01 не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	19.01 нет
20	Обязательность выплат дивидендов	20.01 полностью по усмотрению головной кредитной организации и (или) участника банковской группы
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	21.01 нет
22	Характер выплат	22.01 некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	23.01 неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	24.01 не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	25.01 не применимо
26	Ставка конвертации	26.01 не применимо
27	Обязательность конвертации	27.01 не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	28.01 не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	29.01 не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	30.01 нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	31.01 не применимо
32	Полное или частичное списание	32.01 не применимо
33	Постоянное или временное списание	33.01 не применимо
34	Механизм восстановления	34.01 не применимо
35	Субординированность инструмента	35.01 не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Указания Банка России № 3090-У	36.01 да
37	Описание несоответствий	37.01 не применимо

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» сайта

[www.primbank.ru](http://www.primbank.ru)

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения 13)

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),  
всего 3683066, в том числе вследс

- 1.1. выдачи ссуд 2444909 ;
- 1.2. изменения качества ссуд 1139793 ;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,  
установленного Банком 8367 ;
- 1.4. иных причин 89997 .

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),  
всего 2924723, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных 0 ;
- 2.2. погашения ссуд 2756294 ;
- 2.3. изменения качества 82169 ;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,  
установленного Банком 9902 ;
- 2.5. иных причин 76358 .

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Начальник отдела отчетности

Телефон 202-24-17

03.02.2017



*Багаев*  
*Ковтанюк*

Багаев А.В.

Ковтанюк А.А.

Каликулина Е.А.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
05	35697262	3001

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (публикуемая форма)**

на 1 января 2017 года

Кредитной организации акционерный коммерческий банк "Приморье" (публичное акционерное общество), ПАО АКБ "Приморье"  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес Г ВЛАДИВОСТОК УЛ.СВЕТЛАНСКАЯ,47

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				в процентах	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	20	4.5	13.2	11.7
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	20	6	13.2	11.7
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	20	8	15.4	13.9
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		0	0	0
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15	198.2	188.4
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50	372.0	111.1
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120	18.8	28.6
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)		25	максимально 18.1 минимально 2.6	максимально 23.2 минимально 0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800	253.0	330.3
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50	0.0	0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3	0.4	0.7
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25	0.0	0.1
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		0	0	0
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		0	0	0
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		0	0	0
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0	0	0
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0	0	0
18	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)		0	0	0

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		26764630
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		-956474
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		838298
7	Прочие поправки		987103
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итог:		25659351

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		31190181
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		23119
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итог:		31167062
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0

8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		956474
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		-956474
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		2002
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		1164
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		838298
Капитал и риски			
20	Основной капитал		2481110
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		31048886
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		8

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения
1	2	3
<b>ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ</b>		
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)	
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>		
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:	
3	стабильные средства	
4	нестабильные средства	
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:	
6	операционные депозиты	
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)	
8	необеспеченные долговые обязательства	
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:	
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного	
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам	
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности	
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам	
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам	
16	Суммарный отток денежных средств итого: (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>		
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО	
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств	
19	Прочие притоки	
20	Суммарный приток денежных средств, итого: (строка 17 + строка 18 + строка 19)	
<b>СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ</b>		
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-25 и ВЛА-2	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент	

Председатель Правления

*Багаев*

Багаев А.В.

Главный бухгалтер

*Ковтанюк*

Ковтанюк А.А.

Каликулина Е.А.



Код территории по ОКАТО	Код кредитно организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (/порядковый номер)
05	35697262	3001

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
(публикуемая форма)

на 1 января 2017 года

Кредитной организации акционерный коммерческий банк "Приморье" (публичное акционерное общество), ПАО АКБ "Приморье"Почтовый адрес Г ВЛАДИВОСТОК УЛ.СВЕТЛАНСКАЯ,47Код формы по ОКУД 0409814  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	23	1884277	-1275613
1.1.1	проценты полученные		1631948	2244615
1.1.2	проценты уплаченные		-1364146	-1929833
1.1.3	комиссии полученные		925496	925389
1.1.4	комиссии уплаченные		-150058	-136247
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		791063	-1685430
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1195666	281305
1.1.8	прочие операционные доходы		244019	140847
1.1.9	операционные расходы		-1188788	-1016176
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-200923	-100083
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	23	-1509005	8235096
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-25436	46947
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль		-2933	23083
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		1033348	4676762
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-140777	661205
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	-369254
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-771789	566102
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-1656818	2564184
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-68068	65096
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-35667	31426
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		159135	-30455
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)		375272	6959483
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для		-19237273	-5186003
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		18005932	168278
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-78338	-2537264
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	2304315
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-566203	-264173
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		13883	90059
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	23	-1861999	-5424788
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		-49916	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-49916	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-202178	287566
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-1738821	1822261
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		5937026	4114765
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		4198205	5937026

Председатель Правления

Багаев А.В.

Главный бухгалтер

Ковтаник А.А.

М.П.

Начальник отдела отчетности

Каликулина Е.А.

Телефон 202-24-17

03.02.2017



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

**I. Общая информация о Банке.**

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

Юридический адрес: 690091, г. Владивосток, ул. Светланская, 47.

Отчетным периодом является 2016 год – с 1 января по 31 декабря 2016 года включительно. Единицами измерения бухгалтерской (финансовой) отчетности являются тысячи рублей.

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

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

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

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

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

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

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

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов с 04.11.2004 года.

**Акционеры ПАО АКБ «Приморье».**

№ п/п	Акционер	Количество акций (доля) акционера, %		Изменение за отчетный период, %
		2016	2015	
1	Белоброва Лариса Дмитриевна	54,17	54,17	-
2	Передрий Елена Оскаровна	6,21	6,21	-
3	Company of limited «Anchor Worldwide Limited»	10,00	11,46	(1,46)
4	KDV CZ S.R.O.	6,28	6,28	-
5	Линецкая Ольга Николаевна	6,17	6,17	-
6	Прочие акционеры	17,17	15,71	1,46
	ИТОГО	100,00	100,00	-

По состоянию на 01 января 2017 года и на 01 января 2016 года Банк находится под фактическим контролем Белобровой Л.Д.

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

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

Председатель Правления Банка не владеет акциями Банка.

По состоянию на 01.01.2017 года в состав коллегиального исполнительного органа (Правления) Банка входят следующие лица:

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

В 2016 году в состав Правления банка вошли Ковтанюк Ангелина Анатольевна и Белавин Сергей Юрьевич.

Члены Правления Банка не владеют акциями Банка.

### **Информация о составе Совета Директоров.**

По состоянию на 01.01.2017 года в состав Совета Директоров входят следующие лица:

1. Дарькин Сергей Михайлович;
2. Багаев Андрей Владимирович;
3. Пономаренко Савелий Валентинович;
4. Норин Андрей Викторович;
5. Ижокина Маргарита Александровна;
6. Передрий Сергей Андреевич;
7. Овчарук Светлана Анатольевна;
8. Кожаев Денис Александрович;
9. Белкин Виктор Григорьевич.

В 2016 году в состав членов Совета директоров вошли:

1. Кожаев Денис Александрович;
2. Белкин Виктор Григорьевич.

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

По состоянию на 01.01.2017 года Банк имеет 18 Дополнительных офисов, расположенных на территории Приморского края и один Операционный офис в г. Хабаровск.

На 01.01.2016 года Банк имел 18 Дополнительных офисов, расположенных на территории Приморского края

### **Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделениях Банка по состоянию на 01.01.2017 года.**

<b>№</b>	<b>Наименование обособленных и внутренних структурных подразделений</b>	<b>Место нахождения</b>
1	Допофис ПАО АКБ «Приморье» в г. Уссурийске на ул. Комсомольской	г. Уссурийск, ул. Комсомольская, 83
2	Допофис ПАО АКБ «Приморье» в г. Уссурийске на ул. Пушкина	г. Уссурийск, ул. Пушкина, 17
3	Допофис ПАО АКБ «Приморье» в г. Уссурийске на ул. Ушакова	г. Уссурийск, ул. Ушакова, 20
4	Допофис ПАО АКБ «Приморье» в г. Находке на ул. Школьной	г. Находка, ул. Школьная, 1а
5	Допофис ПАО АКБ «Приморье» в г. Находке на ул. Спортивной	г. Находка, ул. Спортивная, 2
6	Допофис ПАО АКБ «Приморье» в п. Врангель на проспекте Восточный	п. Врангель, пр-т Восточный, 4
7	Допофис ПАО АКБ «Приморье» в г. Владивостоке на Народном проспекте	г. Владивосток, Народный пр-т, 43/2
8	Допофис ПАО АКБ «Приморье» в г. Владивостоке на ул. Гоголя	г. Владивосток, ул. Гоголя, 39а
9	Допофис ПАО АКБ «Приморье» в г. Владивостоке на ул. Русской	г. Владивосток, ул. Русская, 65
10	Допофис ПАО АКБ «Приморье» в г. Владивостоке на ул. Черемуховой	г. Владивосток, ул. Черемуховая, 7
11	Допофис ПАО АКБ «Приморье» в г. Владивостоке на Океанском проспекте	г. Владивосток, Океанский пр-т, 98
12	Допофис ПАО АКБ «Приморье» в г. Владивостоке на ул. Окатовой	г. Владивосток, ул. Окатовая, 12а
13	Допофис ПАО АКБ «Приморье» в г. Владивостоке на ул. Светланской	г. Владивосток, ул. Светланская, 11
14	Допофис ПАО АКБ «Приморье» в г. Владивостоке на ул. Посъетской	г. Владивосток, ул. Посъетская, 14
15	Допофис ПАО АКБ «Приморье» в г. Артеме	г. Артем, Кирова, 53
16	Допофис ПАО АКБ «Приморье» в г. Владивостоке на Авангарде	г. Владивосток, ул. Светланская, 131б
17	Допофис ПАО АКБ «Приморье» в г. Владивостоке на Тополиной аллее	г. Владивосток, Океанский пр-т, 48а
18	Допофис ПАО АКБ «Приморье» в г. Находке на бульваре Энтузиастов	г. Находка, бульвар Энтузиастов, 1
19	Операционный офис ПАО АКБ «Приморье» в г. Хабаровск на ул. Ленина	г. Хабаровск, ул. Ленина, 75

## II. Характеристика деятельности Банка.

### *Информация о направлениях деятельности Банка*

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

- Вклады;
- кредитование клиентов, получающих заработную плату на счета, открытые в ПАО АКБ «Приморье» в рамках заключенных между Банком и предприятиями договоров на перечисление заработной платы;
- эмиссия и обслуживание банковских карт международных платежных систем VISA Int. и MasterCard WorldWide, локальных карт «Приморье», карт национальной платежной системы «МИР», Union Pay;
- расчетно-кассовое обслуживание, в том числе:
  - открытие и ведение банковских счетов в рублях, долларах США, евро, японских йенах, китайских юанях, корейских вонах, тайских батах, австралийских долларах, канадских долларах, новозеландских долларах, фунтах-стерлингах, швейцарских франках;
  - осуществление банковских денежных переводов со счета и без открытия счета и переводов без открытия счета по системам денежных переводов «Золотая Корона», «Вестерн Юнион»;
  - валютно-обменные операции;
- индивидуальные банковские сейфы;
- операции с ценными бумагами (брокерская деятельность, доверительное управление ценными бумагами и средствами инвестирования);
- банковская гарантия «Аккредитив»;
- дистанционное банковское обслуживание через Интернет.

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

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

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

Рейтинговое агентство АК&М в ноябре 2016 года установило рейтинг кредитоспособности ПАО АКБ «Приморье» (лицензия № 3001) по национальной шкале до уровня «А», 3-й подуровень. Прогноз стабильный.

Рейтинговое агентство АК&М впервые присвоило кредитный рейтинг ПАО АКБ «Приморье» 24 ноября 2011 года.

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

Динамика показателя ВВП по Российской Федерации по итогам 4 квартала 2016 года составила -1,2%. По итогам 2015 года ВВП по Российской Федерации составило -3,7%.

Показатель инфляции – Индекс потребительских цен (ИПЦ) за 4 квартал 2016 года составил 5,8%. За 2015 год фактическое значение ИПЦ составило 15,6%.

Корреляция цены на нефть и курса доллар США/рубли осталась на уровне предыдущего квартала.

Стоимость нефти в 4 квартале 2016 года выросла на 13,6%, составив \$ 57 за баррель нефти марки Brent.

За 2016 год ключевая ставка ЦБ РФ снизилась с 11% до 10%. Это было обусловлено стабилизацией курса рубля и дальнейшим снижением инфляции. По заявлению регулятора дальнейшее понижение ключевой ставки будет зависеть от инфляционных ожиданий.

На внутреннем долговом рынке в 4 квартале 2016 года сохранялся спрос на ОФЗ со стороны иностранных инвесторов. Тенденция к снижению доходностей по ОФЗ вследствие роста их цены является результатом применения нерезидентами стратегии carry-trade в благоприятных для них условиях. Доходность десятилетних

ОФЗ в 4 квартале 2016 года выросла с 7,82% до 8,29% годовых, трехлетних снизилась с 8,24% до 8,07% годовых.

По итогам 4 квартала 2016 года Минфину удалось разместить 91,71% от планового объема ОФЗ – 270 180 000 тысяч рублей из 294 580 000 тысяч рублей. При этом лишь 27,58% фактического объема заимствований пришлось на ОФЗ, срок погашения которых составляет менее 5 лет.

Российские фондовые индексы в 4 квартале 2016 года продемонстрировали следующую динамику: индекс ММВБ вырос на 12,9% с 1978 до 2233 пунктов, индекс РТС вырос на 16,29% с 991 до 1152 пунктов. В 2015 году наблюдалась следующая динамика: индекс ММВБ вырос на 26,12% с 1396,61 до 1761,36 пунктов, индекс РТС снизился на 3,74% с 786,49 до 757,04 пунктов.

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

Существенных изменений в деятельности Банка, а также событий, оказавших влияние на финансовую устойчивость Банка, ее политику (стратегию) за 2016 год и за 2015 год не произошло.

**Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации в Розничном секторе (бизнес-линий).**

В 2016 году с целью сохранения действующей клиентской базы и привлечения новых клиентов были сформулированы задачи:

- развитие и продвижение услуг Банка (вкладов, валютно-обменных операций, денежных переводов в рублях и иностранной валюте)

- расширение географии бизнеса

Выведена на рынок новая линейка вкладов:

- «Мультивалютный+» - для оперативного управления «корзиной» валют (рубли, доллары США, евро и юани) и получения вкладчиком дохода от колебаний курсов валют;

- «Максимальный» - для получения максимального дохода с широким диапазоном сроков вклада (от 31 до 385 дней);

- «Управляемый» - для использования суммы вклада без потери процентов и без ограничения по срокам пополнения.

К вкладам «Максимальный» и «Управляемый» действуют опции «Пенсионная» для пенсионеров и «Он-лайн» для открытия вклада через Интернет-банк «Мой Б@нк», повышающие процентную ставку по вкладу на 0,2% по вкладам в рублях, на 0,05% - в иностранной валюте.

Изменение линейки вкладов позволило оптимизировать линейку депозитов и выделить наиболее востребованные условия, что упростило выбор клиенту.

Обмен валют:

- Весь год действовала акция «Cash офис» - обмен валюты «со скидкой»;

- Снижена комиссия на покупку поврежденной (ветхой) валюты доллары США и евро с 8% до 3%;

- В течение года сохранялись выгодные курсы покупки и продажи валют.

Переводы в рублях, в иностранной валюте, в том числе по платежным системам «Золотая Корона» и «Western Union»:

- Добавлена валюта для переводов – китайские юани. Переводы в юанях выгодны клиенту, отправляющему денежные средства в КНР, за счет отсутствия дополнительных издержек на конвертацию;

- Вырос спрос со стороны клиентов на переводы в рублях (прирост количества операций на 9%) и иностранной валюте (прирост 5%). Наибольший спрос среди SWIFT-переводов наблюдался по японским йенам (прирост 11%) и тайским батам (прирост 12%);

- Вырос спрос на денежные переводы по платежным системам «Золотая Корона» (прирост по количеству операций - 34%, по объему – 38%) и «Western Union» (прирост 39% и 52% соответственно).

Пластиковые карты:

- Программа лояльности «Единый клуб скидок» стала доступна по всем картам Банка, что позволило всем держателям получать привилегии и скидки у партнеров Клуба;

- Начата эмиссия национальной платежной карты «МИР»;

- Начата эмиссия пластиковых карт Visa Unembossed с более высокой степенью защиты;

- Привлечены к обслуживанию в рамках зарплатного проекта 122 новые организации, благодаря чему рост зачислений на карточные счета составил 6% по сравнению с 2015 годом.

Кредитование

- Снижены ставки по потребительским кредитам на 4 процентных пункта, что повысило привлекательность кредитных продуктов и их конкурентоспособность на рынке кредитования частных клиентов.

АТМ, ИПТ

- Привлечено к сотрудничеству 62 новых вендора и начат прием платежей от населения в их пользу через банкоматы, терминалы и интернет-сервисе «Мой Б@нк».

В 2016 году открыт операционный офис Банка в Хабаровске по адресу: ул. Ленина 75. В офисе проводятся все виды операций для физических и юридических лиц.

**Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты Банка.**

тысяч рублей

Показатели	На 01.01.2017	На 01.01.2016	Изменение	Изменение (в %)
Собственные средства (капитал) (по методике Банка России)	2 982 694	2 809 192	173 502	6,18
Всего активов	26 764 630	30 105 430	(3 340 800)	(11,10)
Чистая ссудная задолженность	8 158 494	10 352 250	(2 193 756)	(21,19)
Средства клиентов	23 565 162	25 898 419	(2 333 257)	(9,01)
В том числе средства физических лиц	18 832 750	21 197 151	(2 364 401)	(11,15)
Чистые вложения в ценные бумаги	10 256 926	9 945 831	311 095	3,13
	<b>2016 год</b>	<b>2015 год</b>	<b>Изменение</b>	<b>Изменение (в %)</b>
Финансовый результат	255 579	(608 432)	864 011	142,01

За 2016 год Банком получена чистая прибыль в размере 255 579 тысяч рублей против чистого убытка 608 432 тысяч рублей за 2015 год. Таким образом финансовый результат улучшился на 864 011 тысяч рублей или на 142,01% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

Наибольшее влияние на увеличение финансового результата оказали указанные ниже показатели:

- чистые доходы от операций с ценными бумагами за 2016 год составили 942 000 тысяч рублей, увеличившись на 2 721 756 тысяч рублей или на 152,93% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года;
- комиссии, полученные Банком за 2016 год, составили 1 021 682 тысяч рублей, увеличившись на 62 102 тысячи рублей или на 6,47% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

Также, влияние на финансовый результат за 2016 год оказали следующие факторы:

- расходы по резервам на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, ценным бумагам и прочим потерям составили 838 696 тысяч рублей, что на 737 919 тысяч рублей или на 46,80% меньше по сравнению с аналогичным периодом прошлого года;
- операционные расходы за 2016 год составили 1 307 305 тысяч рублей, сократившись на 21 107 тысяч рублей или 1,59% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

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

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

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

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

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

В 2014 году за 2013 год было распределено дивидендов на сумму 40 000 тысяч рублей.

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

В третьем квартале 2016 года общим собранием акционеров (Протокол от 18.08.2016 года № 47) принято решение за счет нераспределенной прибыли Банка выплатить дивиденды в размере 50 000 тысяч рублей.

**Информация о погашении непокрытого убытка, полученного по итогам 2015 года.**

В третьем квартале 2016 года общим собранием акционеров (Протокол от 18.08.2016 года № 47) принято решение полностью погасить непокрытый убыток Банка в сумме 608 432 тысяч рублей за 2015 год за счет нераспределенной прибыли Банка (балансовый счет 10801 «Нераспределенная прибыль»).

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

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

**Принципы учета.**

Учетная политика Банка на 2016 год утверждена Правлением Банка 30.12.2015 г. протокол № 59 и введена в действие с 01.01.2016 года.

Учетная политика Банка разработана с соблюдением основных принципов ведения бухгалтерского учета, изложенных в п. 1.12. Общей части I. Положения Банка России от 16 июля 2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее - Положение ЦБ РФ 385-П).

Правила бухгалтерского учета и учетная политика применяются последовательно от одного учетного года к другому, что обеспечивает сопоставимость данных за отчетный и предшествующие годы.

Все операции Банка отражаются в бухгалтерском учете на основании первичных учетных документов.

Бухгалтерский учет в Банке ведется автоматизированным способом.

Правила документооборота, порядок взаимодействия структурных подразделений и технология обработки учетной информации по банковским операциям и другим сделкам регламентируются отдельными внутренними нормативными документами Банка.

Рабочий план счетов Банка построен на основе Положения ЦБ РФ № 385-П и включает все счета, необходимые для осуществления бухгалтерского учета операций, в соответствии с лицензией на осуществление банковских операций, выданной Центральным Банком Российской Федерации.

Счета из Рабочего плана счетов открываются на балансе Банка по мере необходимости.

Нумерация лицевых счетов осуществляется в соответствии со схемой обозначения лицевых счетов и их нумерации, установленной Приложением № 1 к Положению ЦБ РФ № 385-П.

Учетная политика Банка базируется на следующих основных принципах бухгалтерского учета:

1. Непрерывность деятельности. Этот принцип предполагает, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем;

2. Постоянство правил бухгалтерского учета, означает, что Банк постоянно будет руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности кредитной организации. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный период и предыдущий ему период;

3. Осторожность. Активы и пассивы, доходы и расходы оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды;

4. Отражение доходов и расходов по методу «начисления» этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;

5. Своевременность отражения операций. Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения, если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России;

6. Раздельное отражение активов и пассивов. В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде;

7. Преемственность входящего баланса. Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода соответствуют остаткам на конец предшествующего периода;

8. Приоритет содержания над формой. Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой;

9. Открытость. Отчеты достоверно отражают операции Банка, понятны информированному пользователю и лишены двусмысленности в отражении позиции Банка;

10. Банк составляет сводный баланс и отчетность в целом по всем подразделениям Банка. Используемые в работе Банка ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка;

11. Активы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. В дальнейшем активы кредитной организации оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по справедливой стоимости (далее контрсчет). Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора и переоцениваются по справедливой стоимости. Оценка долей участия в уставных капиталах прочих юридических лиц, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному ЦБ РФ, действующему на дату их отражения на балансовом счете N 602 «Прочее участие»;

12. Активы и обязательства в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения валютного курса в соответствии с нормативными актами Банка России;

13. Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, за исключением случаев, предусмотренных Положением ЦБ РФ 385-П и нормативными актами Банка России;

14. Порядок определения финансовых результатов и их распределения регламентируется п. 7.2, п.7.3 ч. 2 Положения ЦБ РФ № 385-П, а также нормативным актом Банка России о порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;

15. Балансовая и чистая прибыль Банка определяются в порядке, предусмотренном действующим законодательством. Из балансовой прибыли уплачиваются соответствующие налоги. Прибыль, не распределенная между акционерами и оставленная по решению годового собрания акционеров в распоряжении Банка, перечисляется на балансовый счет второго порядка 10801 «Нераспределенная прибыль»;

16. Отчеты формируются Банком в соответствии с нормативным актом Банка России о перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации.

Вышеуказанные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Банк ведет учетные записи в валюте Российской Федерации и в соответствии с требованиями банковского и бухгалтерского законодательства Российской Федерации. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе этих учетных записей.

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Активы и обязательства Банка номинированы в российских рублях. Денежные активы и обязательства, номинированные в иностранной валюте переведены в национальную валюту по официальному курсу Банка России на отчетную дату.

### **Методы учета отдельных статей баланса.**

Оценка финансовых активов и финансовых обязательств, производится Банком для их отражения в бухгалтерском учете и бухгалтерской (финансовой) отчетности в денежном выражении по справедливой стоимости.

Оценка имущества, приобретенного за плату, осуществляется путем суммирования фактически произведенных затрат Банка на его приобретение, за исключением возмещаемого налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов; имущества, полученного безвозмездно - по справедливой стоимости на дату принятия к учету; имущества, приобретенного на условиях отсрочки платежа – по стоимости приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты.

Оценка (переоценка) вложений в ценные бумаги производится с момента первоначального признания и до прекращения признания по справедливой стоимости, либо путем создания резерва на возможные потери.

### **1. Учет ценных бумаг.**

Бухгалтерские записи по отражению в учете вложений в ценные бумаги и операций с ценными бумагами, осуществляются на основании первичных учетных документов.

Аналитический учет ценных бумаг осуществляется в соответствии с нормативными требованиями Банка России в разрезе выпусков и отдельных ценных бумаг.

Аналитический учет вложений в ценные бумаги одного выпуска ведется в разрезе отдельных ценных бумаг или их партий по каждому договору (сделке) на их приобретение по мере зачисления на соответствующий счет второго порядка. При выбытии (реализации) части ценных бумаг одного выпуска, приобретенных партией, на себестоимость выбывающих, списываются вложения в выбывшие (реализованные) ценные бумаги этой партии пропорционально их количеству.

*Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи делятся на две категории:*

1. Справедливая стоимость ценных бумаг может быть надежно определена:

- учет ведется по справедливой стоимости;
- резерв на возможные потери не формируется;
- ценные бумаги переоцениваются;
- суммы переоценки отражаются по счетам второго порядка 10603 «Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи» и 10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи»;
- при выбытии ценных бумаг, суммы переоценки, приходящиеся на выбывающие ценные бумаги, списываются со счетов второго порядка 10603 / 10605 на счета по учету доходов или расходов.

2. Справедливая стоимость ценных бумаг не может быть надежно определена:

- учет ведется по себестоимости (в соответствии с условиями договора);
- ценные бумаги не переоцениваются;
- формируется резерв на возможные потери.

*Учет ценных бумаг, удерживаемых до погашения ведется:*

- по цене приобретения;
- формируется резерв на возможные потери.

В целях единообразия отражения в бухгалтерском учете финансового результата по операциям с ценными бумагами Банком установлен метод ФИФО – метод оценки себестоимости реализованных и выбывающих ценных бумаг, который определяет порядок списания с балансовых счетов второго порядка ценных бумаг одного выпуска при их выбытии (реализации). В соответствии с методом ФИФО себестоимость реализованных (выбывших) ценных бумаг принимается в сумме, равной себестоимости первых по времени приобретения ценных бумаг.

### **2. Учет основных средств.**

Основные средства (ОС) принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением возмещаемого налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

Конкретный состав фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов основных средств, а также затрат по доставке и доведению объектов до состояния готовности к использованию определяется Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Первоначальная стоимость основных средств увеличивается (корректируется) на сумму невозмещаемого налога на добавленную стоимость в соответствии с п. 4 ст. 170 НК РФ, уплаченного при приобретении основных средств.

В первоначальную стоимость ОС включаются предусмотренные договорами будущие расходы по демонтажу объекта ОС, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке по дисконтированной стоимости.

Стоимость ОС, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством РФ.

Начисление амортизации по объектам ОС производится линейным способом.

Для последующей оценки ОС Банк применительно к группе однородных объектов ОС выбирает следующие модели учета:

- по переоцененной стоимости – для групп: «земельные участки» и «здания»;
- по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения – для всех остальных групп.

Установленная модель учета для каждой группы однородных объектов ОС применяется ко всем ОС, входящим в данную группу.

В соответствии с моделью учета по переоцененной стоимости объект ОС, справедливая стоимость которого может быть надежно определена, после признания учитывается по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость этого объекта ОС на дату переоценки за вычетом накопленной в последствии амортизации и убытков от обесценения.

Переоценка всех объектов, входящих в группы однородных ОС «здания» и «земельные участки» находящихся в собственности Банка, производится по состоянию на конец отчетного года (по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным) не реже одного раза в три года, независимо от даты приобретения каждого объекта, начиная с переоценки по состоянию на 01.01.2007.

Переоценка остальных объектов основных средств не производится.

Объекты основных средств, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости.

### **3. Учет нематериальных активов.**

Нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Банка.

Конкретный состав расходов на приобретение и создание нематериального актива, а также затрат, не подлежащих включению в состав таких расходов, определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Первоначальная стоимость нематериальных активов увеличивается (корректируется) на сумму невозмещаемого налога на добавленную стоимость в соответствии с п. 4 ст. 170 НК РФ, уплаченного при приобретении нематериальных активов.

Переоценка нематериальных активов не производится.

Для последующей оценки всех групп нематериальных активов (НА) используется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Указанная модель учета применяется ко всем нематериальным активам, входящим в каждую группу НА.

Начисление амортизации производится линейным способом.

Нематериальные активы ежегодно (на конец отчетного периода) тестируются на наличие признаков возможного обесценения. В случае наличия любого признака обесценения производится оценка возмещаемой стоимости актива.

Нематериальные активы с неопределенным сроком службы и нематериальные активы, которые не доведены до пригодности к использованию в запланированных целях, не амортизируются, а в обязательном порядке ежегодно проверяются на предмет обесценения (независимо от наличия признаков возможного обесценения).

### **4. Учет материальных запасов.**

Материальные запасы принимаются к учету в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования (по себестоимости).

Конкретный состав фактических затрат, относимых на себестоимость запасов, определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Себестоимость запасов увеличивается (корректируется) на сумму невозмещаемого налога на добавленную стоимость в соответствии с п. 4 ст. 170 НК РФ, уплаченного при приобретении запасов.

Запасы материальных ценностей списываются в эксплуатацию по стоимости каждой единицы.

### **5. Учет расчетов с поставщиками (подрядчиками).**

Авансы, выданные и полученные, а также предварительная оплата товаров, работ, услуг, возникающие в валюте РФ, отражаются в учете в рублях в сумме фактической задолженности.

Авансы, выданные и полученные, а также предварительная оплата товаров, работ, услуг, возникающие в иностранной валюте и учитываемые на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям - переоценке не подлежат.

## **6. Учет условных обязательств некредитного характера и резервов – оценочных обязательств некредитного характера.**

6.1. Условным обязательством некредитного характера (далее – «УОНХ») является существенное условное обязательство Банка, возникшее вследствие прошлых событий его финансово-хозяйственной деятельности, существование которого на ежемесячную отчетную дату зависит от наступления (не наступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых Банком.

Банк устанавливает критерий существенности для условных обязательств некредитного характера в размере 5 000 тысяч рублей по каждому условному обязательству некредитного характера.

Банк отражает в учете УОНХ в последний рабочий день отчетного месяца.

6.2. Резервом - оценочным обязательством является обязательство Банка с неопределенным сроком исполнения или обязательство неопределенной величины.

Оценочное обязательство признается в бухгалтерском учете Банка при одновременном соблюдении следующих условий:

- неизбежность (у Банка есть существующее обязательство (юридическое или вытекающее из его действий), возникшее в результате какого-либо прошлого события);
- расход вероятен (представляется вероятным уменьшение экономической выгоды Банка, необходимое для исполнения оценочного обязательства);
- сумма возможного расхода может быть обоснованно оценена (величина оценочного обязательства может быть обоснованно оценена).

Банк определяет величину оценочного обязательства некредитного характера на основе имеющихся фактов финансово-хозяйственной жизни, опыта в отношении исполнения аналогичных обязательств, мнения экспертов, а также обеспечивает документальное подтверждение такой оценки.

## **7. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.**

Под долгосрочными активами, предназначенными для продажи (далее - ДАП) понимаются объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимость временно не используемая в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве ДАП, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- уполномоченным органом Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

После признания объекта в качестве ДАП, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав ДАП, производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав ДАП;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам (участникам), за вычетом затрат, которые необходимо понести для передачи).

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке также на конец отчетного года.

Банк признает убыток от последующего уменьшения справедливой стоимости ДАП, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Банк признает доход от последующего увеличения справедливой стоимости ДАП, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, но не превышающий сумму накопленного убытка от обесценения, который был признан ранее по переведенному объекту, включая убыток, признанный до даты перевода.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

## **8. Недвижимость временно не используемая в основной деятельности.**

Под недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности (далее – НВНВОД), понимается имущество (часть имущества) (земля или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся в собственности Банка (полученное при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга)), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, реализация которого в течение одного года с даты классификации в качестве НВНВОД, Банком не планируется.

Банк принимает к бухгалтерскому учету объекты в качестве НВНВОД при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- стоимость объекта может быть надежно определена.

Бухгалтерский учет НВНВОД, после ее первоначального признания осуществляется по справедливой стоимости.

НВНВОД, учитываемая по справедливой стоимости подлежит переоценке не реже одного раза в год на 1 января отчетного года.

По НВНВОД, отражаемой в бухгалтерском учете по справедливой стоимости, амортизация не начисляется. НВНВОД, учитываемая по справедливой стоимости, на обесценение не проверяется.

#### **9. Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.**

Под средствами труда и предметами труда, полученными по договорам отступного, залога, назначение которых не определено понимается имущество (кроме объектов недвижимости, включая землю), отвечающее критериям признания основных средств/нематериальных активов (средства труда) и запасов (предметы труда), приобретенное в результате прекращения обязательств заемщиков Банка по договорам отступного, залога до принятия Банком решения о реализации или использования в собственной деятельности такого имущества.

Первоначальной стоимостью полученных объектов является справедливая стоимость на дату их признания. Если справедливая стоимость указанных объектов не поддается надежной оценке, то их оценка принимается:

1). При получении средств и предметов труда по договорам (соглашениям) об отступном — по стоимости, указанной в договоре (соглашении) об отступном, без учета суммы налога на добавленную стоимость, если реализация средств и предметов труда, являющихся предметом отступного, подлежит обложению этим налогом.

2). При принятии на баланс средств и предметов труда, являющихся предметом залога — по покупной стоимости, определяемой в соответствии со ст. 350 ГК РФ, без учета суммы НДС, если такие суммы определены решением суда или судебными приставом-исполнителем.

После признания объектов в качестве средств труда или предметов труда, полученных по договорам отступного или залога, назначение которых не определено, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны таковыми на конец отчетного года, осуществляет их последующую оценку при условии, что справедливая стоимость объектов может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости на дату признания объекта;
- справедливой стоимости (для средств труда) за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи/ предполагаемой цены (с учетом возможного их повреждения, полного или частичного устаревания, снижения их стоимости на активном рынке), по которой предметы труда могут быть проданы, за вычетом затрат, необходимых для их продажи, на момент их оценки (чистая стоимость возможной продажи).

#### **10. Учет операций по кредитованию физических и юридических лиц.**

Ссуды, предоставленные Банком всем категориям заемщиков, отражаются по сумме основного долга и обесцениваются на величину сформированного по ним резерва на возможные потери, учитываемый на отдельных пассивных счетах.

Учетная политика Банка в отношении операций по кредитованию физических и юридических лиц изложена во внутренних нормативных документах Банка. Внутренние нормативные документы устанавливают порядок бухгалтерского учета операций по предоставлению и возврату (погашению) клиентами Банка полученных денежных средств, независимо от того, имеют они или не имеют расчетные, текущие, депозитные счета в Банке.

Погашение процентов производится в сроки, предусмотренные договором. Проценты по привлеченным и размещенным денежным средствам начисляются Банком на остаток задолженности по основному долгу, учитываемым на соответствующем лицевом счете, на начало операционного дня. Начисленные проценты подлежат отражению в бухгалтерском учете Банка ежедневно, в разрезе каждого договора нарастающим итогом. Начисленные проценты считаются определенными к получению по активам 1-й, 2-й и 3-й категории качества (соответствуют критериям признания в качестве доходов). По активам 4-й и 5-й категории качества, начисленные проценты считаются проблемными (не подлежат отражению на счетах доходов).

#### **11. Учет дебиторской задолженности.**

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях, в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

## **12. Учет кредиторской задолженности.**

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях, в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

## **13. Учет средств, размещенных в гарантийном фонде Платежной системы.**

Порядок формирования гарантийного фонда определяется на основе договорных отношений между соответствующими участниками расчетов.

Учет Банком, как участником платежной системы, денежных средств (гарантийных взносов), внесенных в гарантийный фонд платежной системы осуществляется на балансовом счете второго порядка 30215 «Взносы в гарантийный фонд платежной системы».

## **14. Учет финансовых требований.**

Финансовые требования Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг.

Требования в денежной форме, в валюте Российской Федерации, принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Требования по поставке ценных бумаг отражаются на балансовых счетах в сумме сделки.

## **15. Учет финансовых обязательств.**

Финансовые обязательства Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг.

Обязательства в денежной форме, в валюте Российской Федерации, принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Обязательства по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

## **16. Учет средств клиентов.**

Привлеченные Банком средства клиентов всех категорий отражаются в бухгалтерском учете в размере фактически имеющихся обязательств по возврату денежных средств.

## **17. Учет резервов.**

С целью повышения финансовой устойчивости Банк формирует резервы на возможные потери. Формирование резервов на возможные потери и отражение их в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с действующими нормативными документами ЦБ РФ и внутрибанковскими нормативными документами.

В соответствии со статьей 25 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (с изменениями и дополнениями) Банк формирует обязательные резервы, депонируемые в ЦБ РФ. Бухгалтерский учет обязательных резервов, депонированных в ЦБ РФ, ведется Банком централизованно в соответствии с действующими нормативными документами ЦБ РФ и внутрибанковскими нормативными документами.

## **18. Учет вознаграждений работникам Банка.**

Вознаграждения работникам включают следующие виды:

- краткосрочные вознаграждения работникам;
- прочие долгосрочные вознаграждения работникам;
- выходные пособия.

Обязательства по выплате вознаграждений работникам возникают в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе в соответствии с нормативными актами Банка России, а также локальными нормативными актами и иными внутренними документами Банка, трудовым договором.

При признании обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам Банка одновременно признаются обязательства по оплате страховых взносов, которые возникают при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам не дисконтируются.

Обязательства по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам, а также корректировки ранее признанных Банком указанных обязательств подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего дня каждого квартала отчетного периода, а также при наступлении событий, существенно влияющих на их оценку.

При признании прочих долгосрочных вознаграждений работникам, обязательства по оплате страховых взносов, которые возникают (возникнут) в соответствии с законодательством Российской Федерации, включаются в состав обязательств по выплате прочих долгосрочных вознаграждений.

Обязательства по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам учитываются по дисконтированной стоимости.

На конец каждого годового отчетного периода, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку обязательств по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам, осуществляется проверка обоснованности признания и оценки ранее признанных обязательств.

### **19. Учет финансовых результатов.**

Методика учета доходов и расходов Банка строится в соответствии с Положением ЦБ РФ от 22.12.2014 г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее – Положение ЦБ РФ № 446-П).

Доходы и расходы от совершаемых операций определяются вне зависимости от оформления юридической документации, денежной или неденежной формы их исполнения, по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операции отражаются в бухгалтерском учете по факту совершения операции, а не по факту получения или уплаты денежных средств. Доходы и расходы отражаются в том периоде, к которому они относятся.

Доходы и расходы Банка формируются при проведении операций в валюте Российской Федерации и иностранной валюте.

Доходы и расходы, полученные и совершенные Банком в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на дату начисления.

Начисление процентных доходов и расходов осуществляется ежедневно.

Доходы и расходы от выполнения работ (оказания услуг), учитываемые как в составе доходов и расходов от банковских операций и других сделок, так и в составе операционных и прочих доходов и расходов, в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора (в том числе как день уплаты), или подтвержденную иными первичными учетными документами.

#### **Перечень существенных изменений, внесенных Банком в Учетную политику на 2016 год.**

В отчетном периоде в Учетную политику были внесены следующие изменения:

1. Рабочий план счетов приведен в соответствие с требованиями Указаний ЦБ РФ от 22.12.2014 № 3501-У и № 3503-У, от 15.03.2015 № 3597-У, от 15.04.2015 № 3623-У, от 04.06.2015 № 3659-У, от 22.06.2015 № 3685-У, от 03.09.2015 № 3775-У, от 21.10.2015 № 3826-У, от 10.11.2015 № 3846-У, от 30.11.2015 № 3863-У об изменении Положения ЦБ РФ № 385-П в части установления новой нумерации и наименования счетов по учету имущества; ввода новых счетов по учету дивидендов, по учету депозитов индивидуальных предпринимателей, внебалансовых счетов по учету непополненных процентных доходов по ценным бумагам и векселям; исключен счет 504% (процентные доходы по учтенным векселям и долговым обязательствам); исключен счет резервов предстоящих расходов, введены новые счета по учету обязательств/ требований по выплате долгосрочных вознаграждений работникам; исключен счет по учету выплат из прибыли после налогообложения и др.;

2. Заменены символы доходов/ расходов отчета о финансовых результатах; введено новое понятие «совокупного дохода» и порядок его учета в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 446-П, исключены ссылки на Приложения 3 и 4 Положения ЦБ РФ № 385-П, которые заменены Положением ЦБ РФ № 446-П;

3. Изменен порядок признания арендной платы:

- полученная Банком сумма арендной платы, относящаяся к будущим отчетным периодам, подлежит признанию в качестве полученного аванса в составе кредиторской задолженности на балансовых счетах 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»/ № 47422 «Обязательства по прочим операциям» (для арендной платы за пользование индивидуальным банковским сейфом);

- уплаченная Банком сумма арендной платы, относящаяся к будущим отчетным периодам, подлежит признанию в качестве уплаченного аванса в составе дебиторской задолженности на балансовом счете 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»;

4. В соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 448-П «Положение о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее – Положение ЦБ РФ № 448-П):

- раскрыт новый порядок учета основных средств (определено понятие минимального объекта учета в составе основных средств (ОС); в первоначальную стоимость ОС включаются предусмотренные договорами будущие расходы по демонтажу объекта ОС, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке / существенная стоимость регулярной замены запчастей по дисконтированной стоимости; введен новый самостоятельный объект учета в составе ОС в виде существенных регулярных капитальных ремонтов ОС/ техобслуживания ОС; изменен порядок начисления амортизации по дням, а не по месяцам с учетом нового понятия, как существенная сумма расчетной ликвидационной стоимости); установлены требования к порядку определения срока полезного использования объекта ОС, проведения ежегодной проверки на обесценение ОС (обесценение проводится по всем объектам ОС, независимо от модели учета отдельных групп ОС); определен порядок прекращения использования объектов ОС;

- дополнен перечень объектов, которые можно отнести к нематериальным активам (к НМА относятся неисключительные права пользования программным обеспечением (ПО), лицензии, компьютерное ПО, сроком

более 12 месяцев); уточнены требования к порядку определения срока полезного использования НМА, порядку проведения ежегодной проверки на обесценение НМА; определен порядок прекращения использования НМА;

- понятие «материальные запасы» заменено на «запасы», изменен состав запасов (исключены внеоборотные запасы; введен новый счет по учету материалов, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности);

- изменены счета по учету недвижимости, временно не используемой в основной деятельности (данная недвижимость учитывается по справедливой стоимости, поэтому амортизация по ней не начисляется, на обесценение она не проверяется, при принятии решения о ее продаже перевод в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи не осуществляется);

- раскрыты новые понятия и требования учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи; средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога и порядок их оценки (кроме недвижимости, назначение объекта недвижимости, полученного по отступному определяется в дату получения прав собственности на него).

5. В соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 465-П:

- раскрыты требования к бухгалтерскому учету вознаграждений работников Банка (все вознаграждения разбиты на 3 группы, которые выплачиваются Банком работникам: краткосрочные вознаграждения; прочие долгосрочные вознаграждения, выплата которых ожидается не ранее 12 месяцев после окончания отчетного года – подлежат дисконтированию; выходные пособия).

### **Изменения в учетной политике на 2017 год.**

В учетную политику на 2017 год внесены следующие изменения:

1. Учтены изменения Положения ЦБ РФ № 385-П в соответствии с Указанием № 4065-У от 08.07.2016г., с датой вступления в силу с 01.01.2017, в частности - по тексту учетной политики слова «на первое число» заменены словами «за последнее календарное число», слова «на 1 января» заменены словами «за 31 декабря», слова «по состоянию на 1 января» заменены словами «за 31 декабря»; уточнен порядок формирования: Книги регистрации открытых счетов, оборотной ведомости, ежедневного баланса.

3. В соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 554-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета кредитными организациями операций, связанных с выполнением обязательных резервных требований» введено новое Приложение, в котором закреплен порядок бухгалтерского операций, связанных с выполнением обязательных резервных требований.

4. Изменен порядок учета государственной пошлины в соответствии с Разъяснением ЦБ РФ от 18.05.2016 «по вопросу, связанному с отражением в бухгалтерском учете государственной пошлины, взимаемой при обращении в судебные органы»:

- уплаченная Банком при обращении в судебные органы государственная пошлина подлежит отражению на балансовом счете № 60323 «Расчеты с прочими дебиторами»;

- в случае принятия судом решения в пользу Банка, сумма государственной пошлины в соответствии с п. 16.4 Положения ЦБ РФ № 446-П учитывается на указанном балансовом счете до момента ее возмещения;

- в случае принятия судом решения не в пользу Банка, сумма государственной пошлины относится на расходы с отражением в ОФР по символу 48602 «Судебные и арбитражные издержки».

5. Методологические аспекты учетной политики дополнены разделами по учету операций с юридическими и физическими лицами, учету операций доверительного управления, учету аренды сейфовых ячеек, учету аренды, в т.ч. финансовой аренды (лизинга), факторинговых операций и уступки прав требования.

6. С учетом требований Положения ЦБ РФ № 448-П установлены:

- Критерии существенности расчетной ликвидационной стоимости (10% остаточной стоимости объекта основных средств) для учета ее при расчете амортизируемой величины объекта.

- Уточнено что для проверки на обесценение объекты ОС и НМА могут объединяться в группы (генерирующие единицы) с учетом норм МСФО 36 "Обесценение активов".

- Уточнено, что с момента принятия решения о прекращении использования и продаже не полностью амортизированного объекта ОС и НМА указанный объект переводится в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи (ДАП), если выполняются условия, предусмотренные п. 5.1 Положения ЦБ РФ № 448-П. Если условия, предусмотренные п. 5.1 Положения ЦБ РФ № 448-П, не выполняются, такой объект в состав ДАП, не переводится. Полностью амортизированный объект ОС и НМА в состав ДАП, также не переводится.

- Уточнены критерии соответствия объекта статусу НВНВОД: возможность выделения или отделения части объекта от других объектов ОС для перевода в НВНВОД (если доля части объекта, переданного в аренду, и/или используемого для получения доходов от прироста стоимости этого имущества составляет 80 и более процентов).

- Уточнен критерий существенности затрат, которые необходимо понести для продажи ДАП - 10% от стоимости объекта на дату оценки.

7. Уточнен порядок учета непокрытого убытка и порядок формирования/ использования резервного фонда с учетом норм Положения ЦБ РФ № 385-П.

8. Уточнен порядок оформления бухгалтерских справок при осуществлении исправительных записей.

9. Учтены изменения от 24.10.2016 № 4167-У «о внесении изменений в Указание Банка России № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»».

10. Уточнены критерии существенности дополнительной информации, пропуск или искажение которой может изменить или повлиять на оценку показателей, раскрываемых Банком, при недостаточности данных для

формирования достоверного и полного представления о финансовом положении и результатах деятельности Банка, сформированных исходя из правил Указания Банка России № 3081-У от 25.10.2013 «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

**Информация об изменениях, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации.**

В форме 0409806 «Бухгалтерский баланс» (публикуемая форма) в связи с вступлением в силу Положения ЦБ РФ № 448-П и изменением критериев признания и оценки основных средств, имущества, нематериальных активов в ф.0409806 «Бухгалтерский баланс» на 1 января 2017 года данные по стр. 10 «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» и по стр. 12 «Прочие активы» на начало отчетного года не являются сопоставимыми:

- расходы на приобретение неисключительных прав и объектов интеллектуальной собственности (программное обеспечение), учитываемые на балансовом счете 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» и отраженные на начало отчетного периода по стр. 12 «Прочие активы», с 1 января 2016 года в сумме 22 283 тысяч рублей перенесены в состав нематериальных активов, и по состоянию на 1 января 2017 года отражены по стр.10 «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы»;

- затраты в арендованные основные средства, учитываемые на балансовом счете 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» и отраженные на начало отчетного периода по стр. 12 «Прочие активы», с 1 января 2016 года в сумме 24 367 тысяч рублей перенесены в состав основных средств, и по состоянию на 1 января 2017 года отражены по стр.10 «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы»;

- объекты основных средств и внеоборотных запасов, отвечающие критериям признания категории «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи», учитываемые на балансовых счетах 60401 «Основные средства (кроме земли)», 61011 «Внеоборотные запасы» в сумме 359 879 тысяч рублей и отраженные на начало отчетного периода по стр. 10 «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», с 1 января 2016 года перенесены в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, и по состоянию на 1 января 2017 года отражены по стр.11 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи».

Согласно Указанию ЦБ РФ от 03.12.2015 № 3875-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 12 ноября 2009 года N 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание № 3875-У) в целях обеспечения сопоставимости данных по графе «Данные на начало отчетного года» ф. 0409806 из стр.16.1 «Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей» исключена часть счета 40802 «Индивидуальные предприниматели» в сумме 1 724 тысяч рублей, не подлежащая отражению в форме 0409345 «Данные о ежедневных остатках подлежащих страхованию денежных средств физических лиц, размещенных во вклады».

В форме 0409807 «Отчет о финансовых результатах» (публикуемая форма) в связи с вступлением в силу Положения № 446-П и изменением классификации доходов и расходов сумма доходов в виде возврата (пересчета) излишне начисленных (выплаченных) в прошлых годах процентов по вкладам (депозитам), открытым счетам клиентов с 1 января 2016 года перенесена из состава процентных доходов в прочие операционные доходы, в связи с чем по графе «Данные за соответствующий период прошлого года» ф.0409807 внесены следующие изменения:

- из процентных доходов (стр.1, подстр.1.2) в прочие операционные доходы (стр.19) перенесена сумма 7 728 тысяч рублей.

В связи с внесенными изменениями пересчитаны «Данные за соответствующий период прошлого года» по итоговым строкам формы 0409807:

- стр. 3 «Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)» и стр. 5 «Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери» на сумму 7 728 тысяч рублей;

- стр. 20 «Чистые доходы (расходы)» на сумму 7 728 тысяч рублей.

В форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам» и форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» в целях сопоставимости данных на начало отчетного года расчет нормативов достаточности приведен в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 03.12.2012г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков» с учетом изменений, вступивших в силу с 1 января 2016 года, а именно с учетом:

- изменения подхода к расчету рыночного риска в соответствии с Положением ЦБ РФ от 03.12.2015г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»,

- включения в расчет кредитного риска по требованиям по ссудам, предоставленным субъектам малого предпринимательства (код 8741), по облигациям младшего транша (код 8750), по ипотечным ссудам с определенными условиями (код 8752),

- уточнения методики расчета коэффициент рублевого фондирования (код 8705) и требований, относимых к категории «фондированные в рублях» и «фондированные в иностранной валюте»,

- уточнения коэффициента риска по коллективному клиринговому обеспечению (код 8847).

Таким образом, нормативы Банка рассчитаны на отчетную дату и на начало отчетного года в формах от-

четности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам» и 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» в соответствии с требованиями Инструкции ЦБ РФ № 139-И, действующими на 1 января 2017 года.

В форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств» (публикуемая форма) в связи с вступлением в силу Положения ЦБ РФ № 446-П и изменением классификации доходов и расходов сумма доходов в виде возврата (пересчета) излишне начисленных (выплаченных) в прошлых годах процентов по вкладам (депозитам) клиентов с 1 января 2016 года перенесена из состава процентных доходов в прочие операционные доходы, в связи с чем по графе «Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года» ф.0409814 внесены следующие изменения:

- из процентов полученных (стр.1.1.1) в прочие операционные доходы (стр. 1.1.8) перенесена сумма 7 728 тысяч рублей.

#### **Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.**

Событием после отчетной даты (СПОД) признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания бухгалтерского (финансового) отчета, и который может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату.

События после отчетной даты, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, подлежат отражению в бухгалтерском учете.

Банком отражены в учете следующие существенные корректирующие события после отчетной даты 2016 год:

- начислен налог на имущество за 2016 год согласно произведенному расчету на сумму 4 271 тысяча рублей;

- начислен налог на прибыль согласно налоговой декларации за 2016 год на сумму 121 372 тысячи рублей;

- отражено уменьшение отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налога на прибыль, полученное на основании ведомости расчета в сумме 63 764 тысячи рублей;

- отражено уменьшение отложенного налогового обязательства по состоянию на 01.01.2017 года в сумме 9 054 тысячи рублей и увеличение отложенного налогового актива в сумме 161 557 тысяч рублей, рассчитанное как разница между величинами отложенных обязательств и активов, определенных на конец отчетного года и конец предшествующего отчетного периода на основании ведомости расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов;

- отражена, произведенная после отчетной даты оценка активов (долгосрочных активов, предназначенных для продажи), определенной по состоянию на 01.01.2017 года дату в сумме - 74 018 тысяч рублей (уменьшение стоимости), 12 551 тысяч рублей (увеличение стоимости).

Банком отражены в учете следующие существенные корректирующие события после отчетной даты 2015 год:

- начислен налог на имущество за 2015 год согласно произведенному расчету на сумму 5 784 тысяч рублей, начислен налог на имущество за 2014 год согласно произведенному расчету на сумму 5 064 тысяч рублей;

- начислен налог на государственные ценные бумаги и ценные бумаги субъектов РФ по ставке 15% за декабрь 2015 на сумму 162 тысяч рублей, начислен налог на государственные ценные бумаги и ценные бумаги субъектов РФ по ставке 15% за декабрь 2014 на сумму 374 тысяч рублей;

- отражено увеличение отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налога на прибыль, полученное на основании ведомости расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, рассчитанного как разница между величинами отложенных налоговых активов, определенных на конец отчетного года и конец предшествующего отчетного периода в сумме 149 647 тысяч рублей;

- отражено увеличение отложенного налогового обязательства, полученное на основании ведомости расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, рассчитанное как разница между величинами отложенных налоговых обязательств, определенных на конец отчетного года и конец предшествующего отчетного периода в сумме 147 589 тысяч рублей;

- отражено увеличение отложенного налогового обязательства за 4 кв. 2014 года в сумме 27 752 тыс. рублей.

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

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

## **Характер допущений и основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода.**

Основными допущениями и источниками неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большей долей вероятности могут привести к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года являются:

### **1. Обесценение займов и дебиторской задолженности:**

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по займам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы Банка под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в портфеле ссуд. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение займов и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках.

### **2. Налогообложение:**

Наличие в налоговом законодательстве РФ положений, которые могут иметь более одного толкования, способствует вынесению налоговыми органами решений, основанных на собственных произвольных суждениях, что, зачастую, приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличного от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства. Следует иметь в виду, что налоговые органы в целях толкования действий Банка могут, в частности, использовать разъяснения судебных органов, закрепивших понятия «необоснованной налоговой выгоды» и «действительного экономического смысла операции», а также критерии «деловой цели» сделки.

Такая неопределенность может, например, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам, так же она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудной приравненной к ней задолженности, как занижения налогооблагаемой базы.

Банк уверен, что все необходимые налоговые начисления на отчетную дату произведены верно, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в отчетности не требуется. Однако, Банк признает, что в будущем могут возникнуть обязательства по результатам налоговых проверок, на основе оценки дополнительных потенциальных налоговых начислений. В случае если итоговый результат по различным налоговым спорам будет отличаться от изначально отраженных сумм, данная разница окажет влияние на сумму налога на прибыль в периоде, в котором она будет выявлена.

### **3. Экономическая ситуация:**

Экономическая деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. В связи с тем, что законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Российской Федерации, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются Банком исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

## **Информация о прибыли на акцию.**

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

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

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

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Базовая прибыль, рубли	255 579 470	-
Убыток, рубли	-	(608 432 194)
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, штуки	250 000	250 000
Базовая прибыль на акцию, рубли	1 022	-

## **IV. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу (публикуемая форма) Банка.**

### **1. Информация об объеме и структуре денежных средств.**

Ниже приведена информация об объеме и структуре денежных средств. Есть ограничения в виде неснижаемых остатков на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ и взносы в гарантийные фонды платежных систем.

тысяч рублей

Наименование статьи	2016	2015
Денежные средства	3 196 996	4 597 197
Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	771 181	783 767
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	818 471	1 157 533
- Российской Федерации	450 274	470 039
- иных странах	298 793	677 165
-средства платежных систем	9 135	10 725
-средства в торговых системах	64 590	8 043
-резерв по корреспондентским счетам в кредитных организациях, средствам в платежных торговых системах	(4 322)	(8 439)
<b>Итого</b>	<b>4 786 648</b>	<b>6 538 497</b>

В состав средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях включены неснижаемые остатки на корреспондентских счетах на 01.01.2017 в сумме 131 686 тысяч рублей, на 01.01.2016 года в сумме 132 209 тысяч рублей.

В состав средств в платежных системах входят взносы в гарантийный фонд по состоянию на 01.01.2017 года в сумме 9 135 тысяч рублей, по состоянию на 01.01.2016 в сумме 10 725 тысяч рублей.

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

тысяч рублей

Наименование производного финансового инструмента	2016	2015
Сделки на условиях форвард (иностранная валюта)	-	20
в том числе с базовым активом в долларах США	-	20

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

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

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

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

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

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

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

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

тысяч рублей

Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	2016	2015
Депозиты в Банке России	2 800 000	-
Межбанковские кредиты	178 920	389 449
Кредитный портфель, в том числе:	8 778 215	12 769 014
Кредиты, предоставленные физическим лицам	524 950	744 037
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	8 253 265	12 024 977
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	245 173	245 173
Расчеты по аккредитивам	-	73 652
Операции финансовой аренды (лизинга)	25 927	-
<b>Итого:</b>	<b>12 028 235</b>	<b>13 477 288</b>
Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	(3 869 741)	(3 125 038)

<b>Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности</b>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
<b>Итого ссудная и приравненная к ней задолженность за минусом резерва</b>	<b>8 158 494</b>	<b>10 352 250</b>

#### Информация о стоимости имущества переданного в лизинг.

На 01.01.2017 года Банком передано в лизинг имущество:

тысяч рублей

<b>Имущество, переданное в лизинг</b>	<b>На 01.01.2017</b>	<b>На 01.01.2016</b>
Оборудование	25 927	-
Резерв на возможные потери	(519)	-
<b>Итого имущество, переданное в лизинг за минусом резерва</b>	<b>25 408</b>	<b>-</b>

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

№ п/п	Наименование показателя	2016		2015	
		Абсолютное значение, (тысяч рублей)	Удельный вес в общей сумме кредитов, (в %)	Абсолютное значение, (тысяч рублей)	Удельный вес в общей сумме кредитов, (в %)
1.	Кредиты юридическим лицам всего (включая инд. предпринимателей), в том числе по видам деятельности:	8 253 265	100,00	12 024 977	100,00
1.1	добыча полезных ископаемых	847	0,01	19 470	0,16
1.2	обрабатывающие производства	1 459 589	17,68	2 221 395	18,47
1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	480 000	5,82	821 043	6,83
1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	262 127	3,18	1 134 287	9,44
1.5	строительство	1 509 835	18,29	1 648 495	13,71
1.6	транспорт и связь	127 950	1,55	306 720	2,55
1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	2 458 368	29,79	3 901 080	32,44
1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	821 919	9,96	644 660	5,36
1.9	прочие виды деятельности	1 132 630	13,72	1 327 827	11,04
2.	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них	4 524 751	54,82	5 174 153	43,03
2.1	индивидуальным предпринимателям	190 773	2,31	236 819	1,97
3.	Кредиты физ. лицам, всего, в том числе по видам:	524 950	100,00	744 037	100,00
3.1	жилищные кредиты всего, в том числе:	30 800	5,87	43 671	5,87
3.1.1	ипотечные кредиты	29 797	5,68	41 268	5,55
3.2	автокредиты	-	-	-	-
3.3	иные потребительские кредиты	494 150	94,13	700 366	94,13

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

## Информация о видах предоставленных ссуд

тысяч рублей

№ п/п	Наименование показателя	2016		2015	
		Абсолютное значение, (тысяч рублей)	Удельный вес в общей сумме кредитов, (в %)	Абсолютное значение, (тысяч рублей)	Удельный вес в общей сумме кредитов, (в %)
1	<b>Кредиты юридическим лицам всего (включая индивидуальных предпринимателей),</b>				
	в том числе по видам предоставленных ссуд:	8 253 265	100,00	12 024 977	100,00
1.1	на пополнение оборотных средств	6 545 843	79,31	9 053 398	75,29
1.2	финансирование капитальный вложений и текущей деятельности	1 080 226	13,09	2 288 037	19,03
1.3	на предоставление и погашение займов, приобретение и погашение ценных бумаг	627 196	7,60	683 542	5,68
	в том числе по категориям заемщиков	8 253 265	100,00	12 024 977	100,00
1.4	корпоративный бизнес	2 579 137	31,25	4 923 857	40,95
1.5	малый и средний бизнес	4 865 593	58,95	5 821 020	48,41
1.6	краевые и муниципальные предприятия	808 535	9,80	1 280 100	10,64
2	<b>Кредиты физическим лицам, всего,</b>				
	в том числе по видам:	524 950	100,00	744 037	100,00
2.1	потребительские цели	297 447	56,66	454 211	61,05
2.2	ипотечные кредиты	30 800	5,87	43 671	5,87
2.3	кредитные карты	196 703	37,47	246 155	33,08

Из приведенных выше данных видно, что большинство клиентов - юридических лиц используют полученные кредитные средства на финансирование текущей деятельности, удельный вес данных кредитов составляет 79,31% к общей сумме выданных кредитов юридическим лицам.

Клиенты физические лица используют полученные кредитные средства на потребительские цели, удельный вес данных кредитов составляет 56,66% к общей сумме выданных кредитов физическим лицам.

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

тысяч рублей

	2016	2015
<b>Долговые корпоративные ценные бумаги</b>	<b>10 419 602</b>	-
<b>- Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными банками</b>	<b>7 713 997</b>	-
Deutsche bank Aktiengesellschaft, US25152R5F60	1 491 001	-
HSBC Holdings PLC, US404280AN99	640 676	-
Barclays PLC, US06738EAL92	1 267 588	-
Barclays PLC, US06738EAD76	457 919	-
Santander UK Group Holdings plc, US80281LAE56	907 903	-
Credit Suisse Group Funding (Guernsey) Ltd, US225433AM38	615 970	-
Credit Suisse Group Funding (Guernsey) Ltd, US225433AH43	928 061	-
SB Capital S.A., XS0743596040	471 063	-
HSBC USA Inc., US40428HPV86	463 275	-
Bank of America Corporation, US06051GDH43	470 541	-
<b>- Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными банками</b>	<b>2 345 749</b>	-
RZD Capital PLS, XS0764220017	520 743	-
KOKS Finance Ltd, XS1255387976	283 422	-
GPN Capital S.A., XS0830192711	242 341	-
GAZ Capital S.A., XS0290580595	270 742	-
Novatek Finance DAC, XS0864383723	482 018	-
MMC Finance DAC, XS1298447019	546 483	-
<b>- Корпоративные еврооблигации, выпущенные российскими компаниями</b>	<b>359 856</b>	-
ОАО "АК"ТРАНСАЭРО", 4B02-03-00165-A	112 048	-
ПАО "ДВМП", 4B02-02-00032-A	247 808	-
<b>Прочее участие</b>	<b>1 467</b>	<b>1 467</b>
ЗАО "Редакция журнала Финансы Востока"	55	55

	2016	2015
ООО «Яков Семенов»	1,7	1,7
ООО «Тихоокеанская лизинговая компания»	0,5	0,5
ООО «Восточно-азиатская лизинговая компания»	-	0,5
ООО «Приморская лизинговая компания»	0,5	0,5
S.W.I.F.T.	1 409	1 409
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>10 421 069</b>	<b>1 467</b>
Резервы на обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(164 143)	(55)
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, после вычета резерва</b>	<b>10 256 926</b>	<b>1 412</b>

Корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в рублях РФ, выпущенными российскими компаниями. Корпоративные облигации в портфеле Банка по состоянию на 01.01.2017 года имеют сроки погашения с 28.11.2017 года по 25.10.2018 года, купонный доход 13,00% годовых.

Корпоративные еврооблигации представлены ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенные иностранными компаниями и банками. Корпоративные еврооблигации в портфеле Банка по состоянию на 01.01.2017 года имеют сроки погашения с 01.05.2018 года по 13.12.2022 года, купонный доход от 2,75% до 10,75% годовых.

#### Виды экономической деятельности эмитентов ценных бумаг.

	тысяч рублей	
	2016	2015
<b>Долговые корпоративные ценные бумаги</b>	<b>7 713 997</b>	<b>-</b>
<b><u>Вложения в еврооблигации кредитных организаций - нерезидентов</u></b>	<b>2 345 749</b>	<b>-</b>
<b><u>Вложения в еврооблигации коммерческих организаций - нерезидентов</u></b>	<b>283 422</b>	<b>-</b>
- Финансовая деятельность	520 743	-
- Транспортные услуги	1 541 584	-
- Промышленность	361 323	1 467
<b><u>Вложения в акции, доли и паи коммерческих организаций</u></b>	<b>359 856</b>	<b>-</b>
- Транспортные услуги	55	55
- Издательская деятельность	3	3
- Лизинговая компания	1 409	1 409
- Финансовые телекоммуникации	(164 143)	(55)
<b>Резервы на возможные потери финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>10 256 926</b>	<b>1 412</b>
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, после вычета резерва на возможные потери</b>	<b>10 256 926</b>	<b>1 412</b>

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

	тысяч рублей	
	2016	2015
<b>Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги</b>	<b>-</b>	<b>8 958 504</b>
- Облигации федерального займа (ОФЗ)		
МинФин РФ, ОФЗ выпуск 26203	-	13 705
- Облигации субъектов РФ		
Минфин Омской области г.р.н. RU34001OMS0	-	151 711
- Суверенные облигации		
GOVERNMENT OF THE USA, US912828TY62	-	8 793 088
<b>Долговые корпоративные ценные бумаги</b>	<b>-</b>	<b>1 065 181</b>
- Корпоративные облигации		
ОАО «АК «ТРАНСАЭРО» г.р.н. 4B02-03-00165-A	-	113 724
ПАО «ДВМП» г.р.н. 4B02-02-00032-A	-	291 475
KOKS Finance Ltd г.р.н. XS1255387976	-	659 982
<b>Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения, до вычета резерва</b>	<b>-</b>	<b>10 023 685</b>
Резервы на обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения	-	(79 266)
<b>Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения, после вычета резерва</b>	<b>-</b>	<b>9 944 419</b>

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на 1 января 2016 года имели срок погашения в августе 2016 года, купонный доход от 6,90% годовых.

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

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

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

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

#### Виды экономической деятельности эмитентов ценных бумаг.

	тысяч рублей	
	2016	2015
<b><u>Вложения в государственные и муниципальные облигации</u></b>	-	<b>8 958 504</b>
- Государственное управление	-	8 793 088
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	13 705
- Облигации субъектов РФ	-	151 711
<b><u>Вложения в облигации коммерческих организаций, всего</u></b>	-	<b>1 065 181</b>
- Финансовая деятельность	-	659 982
- Транспортные услуги	-	405 199
<b><u>Резервы на обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения</u></b>	-	<b>(79 266)</b>
<b>Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения</b>	-	<b>9 944 419</b>

Информация о справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери по состоянию на 01.01.2017 г.

	тысяч рублей		
	Стоимость вложений	Сформированный резерв на возможные потери	Справедливая стоимость
Вложения в ценные бумаги, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери	359 856	164 088	195 768

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

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

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

Ниже приведена информация о переклассифицированных ценных бумагах в течение 2016 года.

Наименование ценной бумаги	Дата переклассификации	Категория до переклассификации	Категория после переклассификации	Кол-во (шт)	Стоимость переклассифицированных бумаг на дату переклассификации (тысяч рублей)	Основание	Причина переклассификации
Обл. KOKS Finance Ltd, XS0640334768	19.01.16	«удерживаемые до погашения»	«имеющиеся в наличии для продажи»	1500	118 742	Выписка ОГУТриЛ № 6 от 19.01.2016	Продажа ценных бумаг для нивелирования риска нарушения норматива Н6 по эмитенту

Обл. Government of the USA, US912828TY62	20.01.16	«удерживаемые до погашения»	«имеющиеся в наличии для продажи»	200000	1 545 406	Выписка ОГУТРИЛ № 7 от 20.01.2016	Изменение намерений по реализации ценных бумаг
Обл. KOKS Finance Ltd, XS0640334768	21.01.16	«удерживаемые до погашения»	«имеющиеся в наличии для продажи»	1500	120 011	Выписка ОГУТРИЛ № 8 от 21.01.2016	Изменение намерений в связи с девальвацией рубля и аномальной волатильности валютной пары Доллар США/Рубль РФ
Обл. KOKS Finance Ltd, XS0640334768	22.01.16	«удерживаемые до погашения»	«имеющиеся в наличии для продажи»	6050	509 352	Выписка ОГУТРИЛ № 9 от 22.01.2016	Изменение намерений в связи с девальвацией рубля и аномальной волатильности валютной пары Доллар США/Рубль РФ
Обл. Government of the USA, US912828TY62	01.02.16	«удерживаемые до погашения»	«имеющиеся в наличии для продажи»	1030000	7 603 933	Выписка ОГУТРИЛ № 15 от 01.02.2016	Изменение намерений по реализации ценных бумаг
ОФЗ ПД выпуск 26203, RU000A0JQZ18	01.02.16	«удерживаемые до погашения»	«имеющиеся в наличии для продажи»	13550	13 820	Выписка ОГУТРИЛ № 15 от 01.02.2016	Изменение намерений по реализации ценных бумаг
Обл. Омская область 34001, RU34001OMS0	01.02.16	«удерживаемые до погашения»	«имеющиеся в наличии для продажи»	375001	149 899	Выписка ОГУТРИЛ № 15 от 01.02.2016	Изменение намерений по реализации ценных бумаг
Обл. ДВМП БО-02, 4B02-02-00032-A	01.02.16	«удерживаемые до погашения»	«имеющиеся в наличии для продажи»	296489	294 958	Выписка ОГУТРИЛ № 15 от 01.02.2016	Изменение намерений по реализации ценных бумаг
Обл. АК ТРАНСАЭРО БО-03, 4B02-03-00165-A	01.02.16	«удерживаемые до погашения»	«имеющиеся в наличии для продажи»	108033	112 048	Выписка ОГУТРИЛ № 15 от 01.02.2016	Изменение намерений по реализации ценных бумаг

Ниже приведена информация о переклассифицированных ценных бумагах в течение 2015 года.

Наименование ценной бумаги	Дата переклассификации	Категория до переклассификации	Категория после переклассификации	Кол-во (шт)	Стоимость переклассифицированных бумаг на дату переклассификации (тысяч рублей)	Основание	Причина переклассификации
KOKS Finance Ltd г.р.н. XS0640334768	10.04.15	«удерживаемые до погашения»	«имеющиеся в наличии для продажи»	1000	52 054	Выписка ОГУТРИЛ № 63 от 10.04.2015	Продажа ценных бумаг для нивелирования риска нарушения норматива Н6 по эмитенту, начиная с 01.07.2015.

GOVERN- MENT OF THE USA, US912828TY62	01.06.15	«имею- щиеся в наличии для про- дажи»	«удер- живае- мые до погаше- ния»	715000	3 713 988	Выписка ОГУТРИЛ № 96 от 01.06.2015	Изменение намере- ний по реализации ценных бумаг.
KOKS Finance Ltd г.р.н. XS0640334768	18.06.15	«удержи- ваемые до погаше- ния»	«имею- щиеся в наличии для про- дажи»	1000	54 461	Выписка ОГУТРИЛ № 108 от 18.06.2015	Продажа ценных бумаг для нивели- рования риска нарушения норма- тива Н6 по эмитен- ту.
KOKS Finance Ltd XS0640334768	17.07.15	«удержи- ваемые до погаше- ния»	«имею- щиеся в наличии для про- дажи»	1000	55 793	Выписка ОГУТРИЛ № 129 от 17.07.2015	Продажа ценных бумаг для нивели- рования риска нарушения норма- тива Н6 по эмитен- ту.
GOVERN- MENT OF THE USA, US912828TY62	28.07.15	«имею- щиеся в наличии для про- дажи»	«удер- живае- мые до погаше- ния»	206000	1 183 380	Выписка ОГУТРИЛ № 136 от 28.07.2015	Изменение намере- ний по реализации ценных бумаг.
KOKS Finance Ltd XS0640334768	17.09.15	«удержи- ваемые до погаше- ния»	«имею- щиеся в наличии для про- дажи»	1000	65 743	Выписка ОГУТРИЛ № 169 от 16.09.2015	Продажа ценных бумаг для нивели- рования риска нарушения норма- тива Н6 по эмитен- ту.

**6. Основные средства, нематериальные активы, запасы, долгосрочные активы, предназна-  
ченные для продажи.**

**Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных ак-  
тивов, запасов, в том числе за счет их обесценения в разрезе отдельных видов.**

тысяч рублей

	Категории имущества								Итого
	Основные средства				Нема- тери- альные активы	Вложения в сооружение (строитель- ство) и при- обретение основных средств	Мате- риаль- ные запа- сы	Вложения в создание и приобре- тение не- матери- альных активов	
Зем- ля	Здания и сооруже- ния	Мебель, офисное и прочее обору- дование	Транс- портные средства						
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2016</b>	43460	925692	186462	9927	1947	122320	122503	-	1412311
<b>Первоначальная стоимость (или стоимость после переоценки)</b>									
Остаток на 1 января 2016 (балансовая стоимость)	43460	1152927	526367	36480	3227	122320	122503	-	2007284
Приобрете- ние	-	-	41160	-	28541	17371	45334	6396	138802
Выбытие	-	-	(1366)	(3239)	-	(23367)	(44311)	(6280)	(78563)
Перевод в ДАП	-	(137332)	-	-	-	(111817)	(110730)	-	(359879)
<b>Остаток на 1 января 2017 (ба- лансовая стоимость)</b>	43460	1015595	566161	33241	31768	4507	12796	116	1707644
<b>Накопленная амортизация</b>									
Остаток на 1	-	227235	339905	26553	1280	-	-	-	594973

	Категории имущества								Итого
	Основные средства				Нематериальные активы	Вложения в сооружение (строительство) и приобретение основных средств	Материальные запасы	Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	
Земля	Здания и сооружения	Мебель, офисное и прочее оборудование	Транспортные средства						
января 2016 (амортизация)									
Амортизационные отчисления	-	34226	55195	4232	7485	-	-	-	101138
Выбытие	-	-	(1274)	(3239)	-	-	-	-	(4513)
Перевод в ДАП	-	(1160)	-	-	-	-	-	-	(1160)
<b>Остаток на 1 января 2017 (амортизация)</b>	-	260301	393826	27546	8765	-	-	-	690438
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2017</b>	43460	755294	172335	5695	23003	4507	12796	116	1017206

По состоянию на 01.01.2017 года в балансе Банка восстановлен резерв на возможные потери по капитальным затратам и по внеоборотным запасам.

тысяч рублей

	Категории имущества									
	Основные средства				НВНВОД		Нематериальные активы	Вложения в сооружение (строительство) и приобретение основных средств и нематериальных активов	Материальные запасы	Итого
Земля	Здания и сооружения	Мебель, офисное и прочее оборудование	Транспортные средства	Земля	Здания и сооружения					
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2015</b>	43460	781398	211422	18360	40140	91051	2128	9571	158951	1356481
<b>Первоначальная стоимость (или стоимость после переоценки)</b>										
Остаток на 1 января 2015 (балансовая стоимость)	43460	977975	518722	40168	40140	91051	2789	9571	158951	1882827
Приобретение	-	7901	5761	165	-	-	58	57403	460751	532039
Выбытие	-	(20538)	(41665)	(4627)	(16790)	(83305)	-	-	(209561)	(376486)
Переоценка	-	-	-	-	(23350)	(7746)	-	-	-	(31096)
Перевод между категориями	-	187589	43549	774	-	-	380	55346	(287638)	-
<b>Остаток на 1 января 2016 (балансовая стоимость)</b>	43460	1152927	526367	36480	-	-	3227	122320	122503	2007284
<b>Накопленная амортизация</b>										
Остаток на 1 января 2015 (амортизация)	-	196577	307300	21809	-	-	661	-	-	526347
Амортизационные отчисления	-	35380	62175	6014	-	-	619	-	-	104188
Выбытие	-	(4722)	(29570)	(1270)	-	-	-	-	-	(35562)
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Остаток на 1</b>	-	227235	339905	26553	-	-	1280	-	-	594973

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

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

**Информация о стоимости основных средств, преданных в залог в качестве обеспечения обязательств.**

Объекты основных средств по состоянию на 01.01.2017 года и на 01.01.2016 года не переданы в залог в качестве обеспечения.

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

Наложена арест на недвижимое имущество, включающее в себя здание административное с пристройками (лит. А, А1-пристройка, А2-пристройка); этажность: цокольный, 6,3,1, общей площадью 4460,60 кв. м., памятник истории и культуры; - здание гараж с пристройками (лит. Б, Б1 - пристройка, Б2-пристройка); этажность: цокольный, 1,1,1, общей площадью 471,30 кв. м., расположенное по адресу: г. Владивосток, ул. Светланская, 47, принадлежащее ПАО АКБ «Приморье», дата наложения ареста 07 февраля 2008 года. Претензии по данному разбирательству к Банку не предъявлялись. В связи с получением выводов по итогам разбирательств, в соответствии с нормативными требованиями ЦБ РФ, Банк на балансовом счёте 91318 «Условные обязательства некредитного характера» отразил условное обязательство в размере 392 803 тысяч рублей (остаточная балансовая стоимость указанной недвижимости). Обязательство отражено как условное, так как, по мнению Банка, вероятность его исполнения мала по причине наличия существенных оснований для оспаривания выводов разбирательств. По мнению руководства Банка данная ситуация не влияет на использование здания в основной деятельности Банка.

**Информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств на 01.01.2016 года.**

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

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

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

Фактических затрат на сооружение (строительство) объектов основных средств на 01.01.2017 года нет.

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

По состоянию на 01.01.2017 года и по состоянию на 01.01.2016 года договорных обязательств по приобретению основных средств нет.

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

По состоянию на 01.01.2017 года и по состоянию на 01.01.2016 года переоценка основных средств не проводилась.

Последняя переоценка основных средств, подлежащих переоценке и находящихся в собственности, проводилась на 01.01.2015 года. В результате переоценки недвижимого имущества остаточная стоимость увеличилась на 155 562 тысяч рублей.

По состоянию на 01.01.2017 года проводилась оценка долгосрочных активов предназначенных для продажи.

**Сведения об оценщике:**

Оценщик 1	<p>Полное наименование: Ассоциация по содействию оценочной и консультационной деятельности "Клуб Профессионал", зарегистрировано Управлением Министерства юстиции РФ по Приморскому краю 26 января 2001г.          Местонахождение (адрес фактический): 690001, г. Владивосток, ул. Светланская, 177, к. 9, Тел.(423) 222-03-54          ОГРН 1022501300491 от 09.12.2002г., ИНН 2536104848 /253601001          Членство Исполнителя в СРО: НП "Партнерство РОО" с 16.12.2005г., свидетельство № 619.          Ответственность Исполнителя на срок проведения оценки застрахована в страховой компании СПАО "Ингосстрах": полис № 433-502-056309/16, лимит ответственности 100 000 000 (Сто миллионов) рублей, период окончания действия страхового полиса 30.09.2017 г          ФИО оценщика: Помойницкая Светлана Юрьевна          Местонахождение оценщика: г. Владивосток, ул. Светланская, 177, к. 9,          Адрес почты: 690001, г. Владивосток, ул. Светланская, 177, к. 9          Номер контактного телефона: 8-423-222-03-54          Адрес электронной почты: pomoinickayas@mail.ru          Образовательные документы (высшее, оценочное, повышение квалификации): Диплом о высшем образовании по специальности «Финансы и кредит» специализация «Финансовый менеджмент» ДВС № 0014697 выдан 15.12.2000 Дальневосточной государственной академией экономики и управления (г. Владивосток); специальность по диплому – экономист; Диплом о профессиональной переподготовке ПП № 846240 от 24.06.2005, выдан Дальневосточным государственным техническим университетом (г. Владивосток); Актуальное удостоверение о повышении квалификации № 4950 от 20.03.2015г. 72ч. (ДВФУ г. Владивосток)          Стаж оценщика: с 2002г. в Ассоциации «Клуб Профессионал».          Сведения о страховании гражданской ответственности оценщика:          в страховой компании ОСАО "Ингосстрах": полис № 433-502-039741/16, лимит ответственности 30 000 000 (Тридцать миллионов), период окончания действия страхового полиса 05.07.2017.;          в страховой компании ОСАО "Ингосстрах": полис № 433-121121/15/0321R//776/00001/5 - 000618 лимит ответственности 300 000 (Триста тысяч) рублей, период окончания действия страхового полиса 30.06.2017г.          Сведения о членстве в саморегулируемой организации оценщиков: Свидетельство о членстве в саморегулируемой организации оценщиков № 0021166 от 26.06.2016г. сроком на 3 года, номер в реестре СРО 0000618, дата включения в реестр 07.08.2007г.          Степень участия в проведении оценки объекта оценки – выполнение расчетов, написание отчета об оценке. Процентная количественная оценка – 100%.</p>
Методология оценки	<p>В соответствии с законодательством РФ, регламентирующим оценочную деятельность, оценщик определяет рыночную стоимость объекта оценки. Для оценки рыночной величины стоимости объекта традиционно применяются три подхода: затратный, доходный и сравнительный.          Затратный подход - совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении затрат, необходимых для восстановления либо замещения объекта оценки, с учетом его износа.          Доходный подход - совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении ожидаемых доходов от объекта оценки. Подход основан на капитализации дохода и исходит из того, что покупатель приобретает актив в ожидании получения будущих выгод. При этом стоимость объекта определяется текущей стоимостью всех возможных выгод владельца актива.          Сравнительный подход - совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на сравнении объекта оценки с аналогичными объектами, в отношении которых имеется информация о ценах сделок с ними. Подход основан на посылке, что субъекты на рынке осуществляют сделки купли-продажи, используя информацию об аналогичных сделках, и исходит из того, что благоразумный покупатель за выставленный на продажу объект не заплатит сумму больше той, за которую можно приобрести аналогичный по качеству и пригодности объект.          Для достижения наибольшей обоснованности выводов об оценке стоимости объекта необходимо использование более одного подхода (метода). Однако использованию подлежат только те подходы (методы), которые могут привести к достоверным и корректным результатам.</p>

	<p>Учитывая принцип разумной достаточности, из трех указанных подходов при оценке применялись только доходный и сравнительный способы, как наилучшим образом отражающие рыночную ситуацию. Отказ от применения затратного способа оценки был обоснован.</p> <p>При выполнении сравнительного и доходного способов оценки оценщик использовал цены рыночных предложений с последующей корректировкой их на торг. Таким образом, в основу расчета были положены предполагаемые цены сделок, полученные оценщиком на основе анализа рыночных предложений и исследований рынка в части скидок на торг. Цены реальных сделок продажи и аренды коммерческой недвижимости в г. Владивостоке в период проведения оценки являлись закрытой информацией.</p>
Оценщик 2	<p>ООО «ИНДУСТРИЯ – СЕРВИС», 690091, г. Владивосток, ул. Алеутская 45а, оф. 411, т./факс 8 (423) 240-07-56, ИНН 2538042964, КПП 254001001, ОГРН 1022501905568, р/с 40702810750260102317 Дальневосточный банк ОАО «Сбербанк России» г. Хабаровск, к/с 30101810600000000608, БИК 040813608.</p> <p>Ответственность ИСПОЛНИТЕЛЯ застрахована по всем видам оценочных услуг: Страховой полис, выданный ОАО «Альфа-Страхование» №3991R/776/00049/6, срок действия договора с 21.09.2016 г. по 20.09.2017 г.</p> <p>ФИО оценщика: Новоселова Татьяна Петровна</p> <p>Первое высшее образование: Дальневосточный государственный университет (ДВГУ), Факультет -физический. Специальность: «физик».</p> <p>Образование в области оценки: оценка стоимости предприятия (бизнеса) - Диплом о профессиональной переподготовке Дальневосточного государственного технического университета (г. Владивосток) ПП № 176030 от 26.06.2000, Свидетельства о повышении квалификации по программе «Оценочная деятельность», рег. №211/2003, рег. №904/2006, рег. №2191/2009, рег. № 4192/2012, рег. № 4946/2015.</p> <p>Квалификационная степень: сертифицированный специалист РОО по оценке недвижимости, Сертификат выдан 07.10.09 г. Рег. № 0035, ресертификация проведена в 2014 году, сертификат выдан 01.08.2014 г., действителен до 01.08.2019 г, рег. номер 0255</p> <p>Основное место работы: оценщик I категории, зам. директора ООО «ИНДУСТРИЯ-СЕРВИС».</p> <p>Стаж работы в области оценки: с 1994 года.</p> <p>член СРО оценщиков Общероссийская общественная организация «Российское общество оценщиков» (реестровый № 0003), Москва, Новая Басманная, д. 21, стр. 1; включен в реестр 09.07.07 г. за регистрационным №00205</p> <p>Диплом о профессиональной переподготовке Дальневосточного государственного технического университета (г. Владивосток) № 176030 от 26.06.2000</p> <p>сведения о страховании гражданской ответственности оценщика ПАО СК «Росгосстрах», №П-72550010-5.3-2-000129-16, срок страхования - по 24.06.17 г., страховая сумма 3 000 000 рублей.</p>
Методология оценки	<p>В соответствии с законодательством РФ, регламентирующим оценочную деятельность, оценщик определяет рыночную стоимость объекта оценки. Для оценки рыночной величины стоимости объекта традиционно применяются три подхода: затратный, доходный и сравнительный.</p> <p>Сравнительный подход - совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на сравнении объекта оценки с объектами, аналогами оценки, в отношении которых имеется информация о ценах. Объектами – аналогами для целей оценки признается объект, сходный объекту оценки по основным экономическим, материальным, техническим и другим характеристикам, определяющим его стоимость.</p> <p>Затратный подход - совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении затрат, необходимых для воспроизводства, либо замещения объекта оценки с учетом износа и устаревания. Затраты на воспроизводство объекта оценки являются затраты, необходимые для создания точной копии объекта оценки и использованием применявшихся при создании объекта оценки материалов и технологий. Затратами на замещение объекта оценки являются затраты, необходимые для создания аналогичного объекта с использованием материалов и технологий, применяющихся на дату оценки.</p> <p>Доходный подход - совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении ожидаемых доходов от объекта оценки.</p> <p>Для достижения наибольшей обоснованности выводов об оценке стоимости объекта необходимо использование более одного подхода (метода). Однако использованию подлежат только те подходы (методы), которые могут привести к достоверным и корректным результатам.</p> <p>Учитывая принцип разумной достаточности, из трех указанных подходов при оценке применялись только доходный и сравнительный способы, как наилучшим образом отражающие рыночную ситуацию. Отказ от применения затратного способа оценки был обоснован.</p> <p>При выполнении сравнительного и доходного способов оценки оценщик использовал цены рыночных предложений с последующей корректировкой их на торг. Таким образом, в основу</p>

	<p>расчета были положены предполагаемые цены сделок, полученные оценщиком на основе анализа рыночных предложений и исследований рынка в части скидок на торг. Цены реальных сделок продажи и аренды коммерческой недвижимости в г. Владивостоке в период проведения оценки являлись закрытой информацией.</p>
<p>Оценщик 3</p>	<p>Общество с ограниченной ответственностью РИМСКО Эксперт-Консалтинг  ОГРН, дата присвоения ОГРН  1062536000010 от 10.01.2006  ИНН/КПП  2536164893/253601001  Местонахождение юридического лица  690001, г. Владивосток, ул. Экипажная, 1  Полис страхования ответственности юридического лица  Полис №ПРО 03400013 от 02.08.2016 добровольного страхования ответственности за качество работ (услуг), выдан ООО СК «Паритет-СК», период страхования 02.08.2016-01.08.2017, страховая сумма 100 000 000 руб.  ФИО оценщика: Лихачева Елена Владимировна  Серия и номер документа, удостоверяющего личность, дата выдачи и выдавший орган  Паспорт РФ 05 04 096321 выдан УВД Ленинского района г. Владивостока 25.07.2005 г.  Место нахождения Оценщика  690001, г. Владивосток, ул. Экипажная, 1  Телефон, e-mail  89025229400, likhacheva@rimsco.ru  Сведения о членстве Оценщика в саморегулируемой организации оценщиков  Член Саморегулируемой организации оценщиков Общероссийская общественная организация «Российское общество оценщиков», включена в реестр оценщиков 09.07.2007, регистрационный №000169. Свидетельство о членстве в СРО ООО «РОО» №0021114 от 11.06.2016 г.  Номер и дата выдачи документа, подтверждающего получение профессиональных знаний в области оценочной деятельности  Диплом о профессиональной переподготовке ПП №361234, Дальневосточный государственный технический университет, 2001 г. «Оценка бизнеса», Свидетельство о повышении квалификации №590 ДВГТУ по программе «Оценка стоимости предприятия (бизнеса)», 2004 г., Свидетельство о повышении квалификации №37846 ДВГУПС (г. Хабаровск) по программе «Оценочная деятельность», 2007 г., Свидетельство о повышении квалификации №54812 ДВГУПС (г. Хабаровск) по программе «Оценочная деятельность», 2010 г., Свидетельство о повышении квалификации №72492 ДВГУПС (г. Хабаровск) по программе «Оценочная деятельность», 2013 г., ДВГУПС (г. Хабаровск) по программе «Оценка стоимости предприятия (бизнеса)».  Сведения о страховании гражданской  Страховой полис №03400015, выдан «14» октября 2016 г. ООО СК</p>
<p>Методология оценки</p>	<p>В соответствии с законодательством РФ, регламентирующим оценочную деятельность, оценщик определяет рыночную стоимость объекта оценки. Для оценки рыночной величины стоимости объекта традиционно применяются три подхода: затратный, доходный и сравнительный.  Сравнительный подход применяется для оценки недвижимости, когда можно подобрать достаточное для оценки количество объектов-аналогов с известными ценами сделок или предложений. Данные анализа рынка показывают обоснованную возможность применения сравнительного подхода только для оценки земельных участков.  Из методов, основанных на сравнительном подходе, оценщики считают допустимым для определения стоимости земельных участков в настоящем отчете использовать метод сравнения продаж, так как имеется достоверная и достаточная информация о ценах предложения по продаже земельных участков, сопоставимых с оцениваемыми объектами.  Затратный подход рекомендуется применять для оценки недвижимости – застроенных объектами капитального строительства, или объектов капитального строительства, но не их частей, например жилых и нежилых помещений. Оценщик имеет возможность корректной оценки объектов оценки затратным подходом.  Затратный подход в части оценки земельных участков реализован методом сравнения продаж, в части оценки зданий и сооружений – методами сравнительной единицы и индексации, как обеспеченных надежными исходными данными.  Доходный подход применяется для оценки недвижимости, генерирующей или способной генерировать потоки доходов. Оцениваемая недвижимость отвечает условиям применения доходного подхода.  Доходный подход может быть реализован методом прямой капитализации, который применяется для оценки объектов недвижимости, не требующих значительных капитальных вложений в их ремонт или реконструкцию, фактическое использование которых соответствует</p>

	их НЭИ (справедливо для объектов оценки Для достижения наибольшей обоснованности выводов об оценке стоимости объекта необходимо использование более одного подхода (метода). Однако использованию подлежат только те подходы (методы), которые могут привести к достоверным и корректным результатам. Объекты оценки относятся к специализированному имуществу, учитывая их назначение - складские площади с установленными холодильникам. Таким образом, приоритетным подходом к оценке будет затратный, а подкрепляющим – доходный подход.
--	---

Оценщик 4	Общество с ограниченной ответственностью «РИМСКО Эксперт-Консалтинг» 1062536000010 от 10.01.2006 2536164893/253601001 690001, г. Владивосток, ул. Экипажная, 1. Выдан ООО СК «Паритет-СК» №ПРО 03400013 от 02.08.2016 добровольного страхования ответственности за качество работ (услуг), выдан ООО СК «Паритет-СК», период страхования 02.08.2016-01.08.2017, страховая сумма 100 000 000 руб. ФИО оценщика: Дмитриенко Юлия Константиновна Приморский край, г. Владивосток, ул. Экипажная, 1 Диплом о профессиональной переподготовке ПП-I №155211, Дальневосточный государственный технический университет (ДВПИ им. В.В. Куйбышева), 2011 г. «Оценка стоимости предприятия (бизнеса)». Полис обязательного страхования ответственности оценщика №ПРО 03400014, выдан ООО СК «Паритет-СК», срок действия с 20.10.2016 г. по 19.04.2017 г., страховая сумма 30 000 000 рублей 00 копеек. Оценщик является членом саморегулируемой организации – Некоммерческое партнерство «Саморегулируемая организация оценщиков «Экспертный совет», расположенной по адресу: 109028, г. Москва, Хохловский пер., д. 13, стр. 1 (ст. м. «Китай-город»), включен в реестр оценщиков 02.11.2011 г., регистрационный №0502. стаж работы в области оценки – 8 лет
Методология оценки	В соответствии с законодательством РФ, регламентирующим оценочную деятельность, оценщик определяет рыночную стоимость объекта оценки. Для оценки рыночной величины стоимости объекта традиционно применяются три подхода: затратный, доходный и сравнительный. Затратный подход не применяется для самостоятельной оценки земельного участка, так как земельный участок является не возобновляемым активом. Используются только элементы затратного подхода в сравнительном и доходном подходах для расчета стоимости улучшений земельного участка. Учитывая вышеизложенное, Оценщик отказывается от применения затратного подхода в отношении Объекта оценки. Доходный подход. Расчет рыночной стоимости земельного участка доходным подходом не проводился, так как в г. Владивостоке и Приморском крае отсутствует вторичный рынок аренды земельных участков (в основном земельные участки, предоставляемые в аренду, являются собственностью государства или муниципалитета, величина арендной ставки устанавливается не рыночным способом), оценщик отказывается от применения метода капитализации земельной ренты для расчета стоимости земельного участка. Сравнительный подход. Для оценки земельных участков сравнительным подходом требуется наличие информации о ценах сделок с земельными участками, являющимися аналогами оцениваемого, при отсутствии информации о ценах сделок с земельными участками допускается использование цен предложения. В результате анализа рынка земельных участков г. Владивостока выявлена информация о предложениях по участкам, аналогичным оцениваемому земельному участку. В связи с этим оценщик считает возможным применение сравнительного подхода (метод сравнения продаж).

**Информация об объектах, полученных в качестве отступного по кредитным договорам (долгосрочные активы, предназначенные для продажи).**

тысяч рублей

Вид долгосрочного актива, предназначенного для продажи	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Недвижимость	1 148 275	-
Земля	30 975	-
Движимое имущество	99 852	-
<b>Итого</b>	<b>1 279 102</b>	<b>-</b>
Резерв на возможные потери	(19 894)	-
<b>Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи за вычетом резерва на возможные потери</b>	<b>1 259 208</b>	<b>-</b>

**Информация об объектах основных средств, переведенных в долгосрочные активы, предназначенные для продажи.**

тысяч рублей

<b>Вид долгосрочного актива, предназначенного для продажи</b>	<b>На 01.01.2017</b>	<b>На 01.01.2016</b>
Недвижимость	<b>120 725</b>	
Оборудование	1 190	-
<b>Итого</b>	<b>121 915</b>	-
Резерв на возможные потери	(892)	-
<b>Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи за вычетом резерва на возможные потери</b>	<b>121 023</b>	-

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

тысяч рублей

<b>Прочие активы</b>	<b>На 01.01.2017</b>	<b>На 01.01.2016</b>	<b>Изменения</b>
<b>Финансовые</b>	<b>933 114</b>	<b>1 312 760</b>	<b>(379 646)</b>
-требования по прочим операциям	33 345	45 614	(12 269)
- расчеты с валютными и фондовыми биржами	893 233	1 228 112	(334 879)
- требования по получению процентов	24 183	46 304	(22 121)
- расчеты с прочими дебиторами	37 220	36 733	487
- незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	-	27 091	(27 091)
- прочие активы	59 002	42 810	16 192
Резерв на возможные потери	(113 869)	(113 904)	35
<b>Нефинансовые</b>	<b>60 637</b>	<b>127 870</b>	<b>(67 233)</b>
- расходы будущих периодов	3 060	53 697	(50 637)
- расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	46 473	16 178	30 295
-расчеты по социальному страхованию и обеспечению	3 421	-	3 421
- налоги	14 351	59 271	(44 920)
Резерв на возможные потери	(6 668)	(1 276)	(5 392)
<b>Итого прочих активов за минусом резерва на возможные потери</b>	<b>993 751</b>	<b>1 440 630</b>	<b>(446 879)</b>

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

тысяч рублей

<b>Прочие активы</b>	<b>На 01.01.2017</b>	<b>На 01.01.2016</b>	<b>Изменения</b>
До востребования	1 091 830	1 427 011	(335 181)
До 30 дней	3 573	110 345	(106 772)
От 30 до 180 дней	18 455	1 318	17 137
От 181 до 365 дней	60	-	60
Свыше года	370	17 136	(16 766)
Резерв на возможные потери	(120 537)	(115 180)	(5 357)
<b>Итого прочих активов за минусом резерва на возможные потери</b>	<b>993 751</b>	<b>1 440 630</b>	<b>(446 879)</b>

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

<b>N</b>	<b>Наименование статьи</b>	<b>2016</b>	<b>2015</b>	<b>Изменения за период</b>	
				<b>Сумма, (тысяч рублей)</b>	<b>Темп прироста, (в %)</b>
1	Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов	257	3 339	(3 082)	(92,30)
2	Прочие привлеченные средства кредитных организаций	-	708 927	(708 927)	(100,00)
	<b>Итого</b>	<b>257</b>	<b>712 266</b>	<b>(712 009)</b>	<b>(99,96)</b>

**9. Информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями.**

Ниже приведен анализ привлеченных средств клиентов юридических и физических лиц.

тысяч рублей

Виды экономической деятельности клиентов Банка	На 01.01.2017		На 01.01.2016		Изменение	
	Текущие и расчетные счета	Срочные депозиты	Текущие и расчетные счета	Срочные депозиты	Текущие и расчетные счета	Срочные депозиты
Промышленность	481 198	91 364	251 520	226 675	229 678	(135 311)
Строительство	246 493	113 150	386 257	4	(139 764)	113 146
Транспорт и связь	325 389	-	377 270	13 000	(51 881)	(13 000)
Сельское хозяйство	57 845	-	120 617	-	(62 772)	-
Торговля	1 389 584	768 465	1 446 588	384 625	(57 004)	383 840
Финансовые услуги	61 648	170 632	271 649	173 618	(210 001)	(2 986)
Сфера услуг	827 307	135 200	855 735	89 613	(28 428)	45 587
Страхование	2 192	-	1 619	-	573	-
Рыболовство	54 988	-	32 759	-	22 229	-
Судостроение и ремонт	12 834	-	55 466	-	(42 632)	-
Прочие	18 927	-	14 252	-	4 675	-
Физические лица	3 761 839	15 046 107	3 709 317	17 487 835	52 522	(2 441 728)
<b>Итого средств на счетах клиентов</b>	<b>7 240 244</b>	<b>16 324 918</b>	<b>7 523 049</b>	<b>18 375 370</b>	<b>(282 805)</b>	<b>(2 050 452)</b>

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

Выпущенных долговых ценных бумаг по состоянию на 01.01.2017 года нет.

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

тысяч рублей

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

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

тысяч рублей

Прочие обязательства	На 01.01.2017	На 01.01.2016	Изменения
<b>Финансовые обязательства</b>	<b>68 922</b>	<b>41 622</b>	<b>27 300</b>
-незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	7 776	-	7 776
- расчеты с прочими кредиторами	448	993	(545)
- обязательства по уплате процентов	4 363	5 159	(796)
- начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	2 862	17 446	(14 584)
- обязательства по прочим операциям	21 232	9 869	11 363
- суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	1 106	3 848	(2 742)
- прочие обязательства	5 846	1 182	4 664
-расчеты с работниками по оплате труда	25 289	1 449	23 840
-процентные доходы по долговым обязательствам, начисленные до реализации или погашения	-	1 676	(1 676)
<b>Нефинансовые обязательства</b>	<b>157 995</b>	<b>38 594</b>	<b>119 401</b>
- доходы будущих периодов	20 028	9 936	10 092
- расчеты по налогам и сборам, социальному страхованию	137 967	28 658	109 309
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>226 917</b>	<b>80 216</b>	<b>146 701</b>

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

тысяч рублей

<b>Прочие обязательства</b>	<b>На 01.01.2017</b>	<b>На 01.01.2016</b>	<b>Изменения</b>
До востребования	199 656	44 236	155 420
До 30 дней	2 699	28 679	(25 980)
От 30 до 180 дней	5 842	20	5 822
От 181 до 365 дней	1 225	36	1 189
Свыше года	17 495	7 245	10 250
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>226 917</b>	<b>80 216</b>	<b>146 701</b>

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

Уставный капитал кредитной организации на 01.01.2017 года и на 01.01.2016 года составляет 250 000 тысяч рублей. Изменения величины уставного капитала на 01.01.2017 года не произошло.

**Информация об акциях Банка.**

По состоянию на 01.01.2017 года и по состоянию на 01.01.2016 года:

Количество объявленных обыкновенных именных акций Банка – 250 000 штук.

Количество размещенных обыкновенных именных акций Банка – 250 000 штук.

Количество оплаченных обыкновенных именных акций Банка – 250 000 штук.

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

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

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

Привилегированных акций нет.

Количество обыкновенных именных акций: 250 000 штук.

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

Акционеры Банка имеют право:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Ограничений в количестве акций, принадлежащих одному акционеру, нет.

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

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

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

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

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

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

Ниже приведены данные по созданному и восстановленному резерву за 2016 год и за 2015 год.

тысяч рублей

	Средства, размещенные на корреспондентских счетах	Ссудная задолженность и проценты	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Условные обязательства кредитного и некредитного характера	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Прочие активы	Итого
<b>Резервы на возможные потери на 01 января 2015 года</b>	<b>19 549</b>	<b>1 665 357</b>	<b>55</b>	<b>27 838</b>	<b>83 149</b>	<b>1 311</b>	<b>-</b>	<b>47 268</b>	<b>1 844 527</b>
Создание	104 592	5 415 502	-	142 719	992 906	12 157	-	350 520	7 018 396
Восстановление	(115 702)	(3 873 150)	-	(91 291)	(1 032 508)	(274)	-	(328 856)	(5 441 781)
Списание за счет резерва	-	(36 002)	-	-	-	-	-	(421)	(36 423)
<b>Резервы на возможные потери на 01 января 2016 года</b>	<b>8 439</b>	<b>3 171 707</b>	<b>55</b>	<b>79 266</b>	<b>43 547</b>	<b>13 194</b>	<b>-</b>	<b>68 511</b>	<b>3 384 719</b>
Создание	256 952	3 684 048	164 661	11 221	444 291	2 277	22 265	197 464	4 783 179
Восстановление	(261 069)	(2 924 724)	(12 450)	(86 380)	(444 409)	(15 471)	(1 454)	(198 526)	(3 944 483)
Списание за счет резерва	-	-	-	-	-	-	-	(456)	(456)
<b>Резервы на возможные потери на 01 января 2017 года</b>	<b>4 322</b>	<b>3 931 031</b>	<b>152 266</b>	<b>4 107</b>	<b>43 429</b>	<b>-</b>	<b>20 811</b>	<b>66 993</b>	<b>4 222 959</b>

**14. Информация о переоценке средств в иностранной валюте.**

тысяч рублей

на 01.01.2017	Положительная переоценка	Отрицательная переоценка	Разница
Переоценка по денежным средствам	1 345 556	(1 547 734)	(202 178)
Переоценка по средствам кредитных организаций	42 968	(102 748)	(59 780)
Переоценка по прочим обязательствам	132 669	(103 176)	29 493
Переоценка по средствам в кредитных организациях	1 806 128	(2 213 368)	(407 240)
Переоценка по средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	5 004 258	(4 327 819)	676 439
Переоценка по прочим активам	1 188 268	(1 180 939)	7 329
Переоценка по чистой ссудной задолженности	1 372 697	(1 563 902)	(191 205)
Переоценка по чистым вложениям в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 284 785	(5 635 934)	(1 351 149)
Переоценка по чистым вложениям в ценные бумаги, удерживаемым до погашения	1 731 467	(1 306 380)	425 087
Переоценка по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 496	(18 449)	(2 953)
<b>Итого</b>	<b>16 924 292</b>	<b>(18 000 449)</b>	<b>(1 076 157)</b>

тысяч рублей

на 01.01.2016	Положительная переоценка	Отрицательная переоценка	Разница
Переоценка по денежным средствам	2 158 456	(1 870 890)	287 566
Переоценка по средствам кредитных организаций	40 769	(46 535)	(5 766)
Переоценка по прочим обязательствам	131 891	(159 229)	(27 338)
Переоценка по средствам в кредитных организациях	1 746 096	(1 570 515)	175 581
Переоценка по средствам клиентов, не являющимися кредитными организациями	8 223 183	(9 255 583)	(1 032 400)
Переоценка по выпущенным долговым обязательствам	6 189	(10 430)	(4 241)
Переоценка по прочим активам	1 609 183	(1 328 176)	281 007
Переоценка по чистой ссудной задолженности	5 672 413	(4 834 368)	838 045
Переоценка по чистым вложениям в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 221 101	(1 573 195)	(352 094)
Переоценка по чистым вложениям в ценные бумаги, удерживаемым до погашения	7 317 378	(5 023 772)	2 293 606
<b>Итого</b>	<b>28 126 659</b>	<b>(25 672 693)</b>	<b>2 453 966</b>

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

тысяч рублей

Наименование статьи	2016	2015	Изменение
Основные компоненты расхода:			
Налог на имущество	18 589	21 851	(3 262)
Транспортный налог	329	384	(55)
НДС, уплаченный за товары и услуги	21 362	22 731	(1 369)
Земельный налог	435	280	155
Страховые взносы по договорам подряда	-	2 045	(2 045)
Госпошлина	627	129	498
Налог на прибыль, облагаемый по ставке 20%	121 483	-	121 483
Налог на доходы по государственным ценным бумагам, облагаемый по ставке 15%	1 761	3 807	(2 046)
Отложенный налог на прибыль (ОНО)	428 107	316 368	111 739
Основные компоненты дохода:			
Отложенный налог на прибыль (ОНА)	(615 828)	(428 107)	(187 721)
<b>Итого (расход):</b>	<b>(23 135)</b>	<b>(60 512)</b>	<b>37 377</b>

**16. Информация о вознаграждении работникам:**

№ п/п	Наименование	2016	2015
1	Вознаграждения сотрудникам (тысяч рублей)	524 441	589 212
2	Списочная численность персонала (человек)	1 003	1 045

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

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

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

тысяч рублей

Статья	2016	2015
Доход от реализации	713	30 545
Расходы от реализации	-	14 790
Расходы от списания	92	616

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

По состоянию на 01.01.2017 года Банк участвует в судебных разбирательствах с юридическими лицами, физическими лицами.

На указанную дату существенными являются следующие судебные разбирательства:

Арбитражным судом Приморского края вынесено решение по иску Банка к ОАО «Тернейлес» о взыскании неосновательного обогащения в размере 615 621 доллар США 62 цента. 20.06.2016 года пятым апелляционным судом рассмотрена апелляционная жалоба ОАО «Тернейлес», решение суда оставлено в силе. 06.07.2016 года ответчиком подана кассационная жалоба, судебное заседание по рассмотрению жалобы назначено на 07.02.2017 года.

Банком 30.11.2015 года подан иск к Бакай И.М. о взыскании задолженности по овердрафту в Одинцовский городской суд Московской области, цена иска 81 000 ЕВРО. Заочным решением суда от 03.03.2016 года требования Банка удовлетворены в полном объеме. Бакай И.М. подана апелляционная жалоба. Определением апелляционной инстанции от 04.07.2016 года решение Одинцовского городского суда от 03.03.2016 года частично изменено, сумма взысканной задолженности уменьшена до 75 307,04 ЕВРО, госпошлина уменьшена до 35 тысяч рублей. 21.11.2016 года Банком подана кассационная жалоба на апелляционное определение в Президиум Московского областного суда. На 01.01.2017 года жалоба к рассмотрению не назначена.

Банком 15.03.2016 года подано в Арбитражный суд Приморского края заявление о взыскании задолженности по кредитам в размере 245 435 тысяч рублей с ООО «Примзернопродукт». Решением Арбитражного суда Приморского края от 08.08.2016 года по делу №А51-4590/2016 требования Банка удовлетворены. 09.09.2016 года ответчиком подана апелляционная жалоба на решение суда первой инстанции. Определением Пятого Арбитражного апелляционного суда жалоба оставлена без движения до 11.10.2016 года. Определением апелляционного суда 03.11.2016 года жалоба возвращена. Решение суда вступило в законную силу 03.11.2016 года.

Банком 02.09.2016 года в Московский Арбитражный суд г. Москвы направлен иск к ПАО «ДВМП» о взыскании номинальной стоимости Биржевых облигаций в размере 62 258 тысяч рублей. Определением суда от 07.09.2016 года заявление принято к производству, возбуждено производство по делу №А40-184170/2016. Банком требования увеличены до размера 144 464 тысяч рублей. Рассмотрение назначено на 25.01.2017 года.

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

Целью управления капиталом является поддержание его на уровне, достаточном для обеспечения непрерывной деятельности и устойчивости бизнеса Банка.

Политика управления капиталом направлена на обеспечение соответствия существующим требованиям к капиталу, установленным Банком России:

- достаточность базового капитала (соотношение базового капитала и активов, взвешенных с учетом риска), должна составлять не менее 4,5%;
- достаточность основного капитала - 6,0%;
- достаточность собственных средств (капитала) – 8,0%.

Существующая в Банке система управления рисками разработана в соответствии с действующим российским законодательством, Федеральным законом от 02.12.1990 года № 395 «О банках и банковской деятельности» и соответствующими нормативными актами Банка России.

Банк ежедневно рассчитывает:

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

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

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

Таким образом, Банк установил для себя более высокие ограничения по нормативам и показателям, по сравнению с нормативными значениями, установленными Банком России в Инструкции от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков», и соблюдает их в обязательном порядке.

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

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

## 20. Информация о структуре капитала.

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

тысяч рублей

Наименование показателя	2016	2015
Собственные средства (капитал) (Базель III), итого, в том числе:	2 982 694	2 809 192
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	1 810 031	1 890 835
Сумма источников базового капитала, итого	2 508 006	2 467 331
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	-	-
Нематериальные активы	13 871	779
Убытки отчетного года	-	151 049
Отрицательная величина добавочного капитала	9 248	1 168
Сумма показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала, итого	26 896	152 996
Базовый капитал, итого	2 481 110	2 314 335
Источники добавочного капитала	-	-
Сумма источников добавочного капитала, итого	-	-
Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала:	-	-
Показатели, определенные в соответствии с пунктом 2 приложения к Положению Банка России № 395-П, всего, в том числе:	9 248	1 168
нематериальные активы	9 248	1 168
Сумма показателей, уменьшающих сумму источников добавочного капитала, итого	9 248	1 168
Добавочный капитал, итого	-	-
Основной капитал, итого	2 481 110	2 314 335
Источники дополнительного капитала	-	-
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией,	-	-
Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	-	-
Прирост стоимости основных средств кредитной организации за счет переоценки	501 584	501 584
Сумма источников дополнительного капитала, итого	501 584	501 584
Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала	-	-
Промежуточный итог	2 982 694	2 815 919
Показатели, определенные в соответствии с пунктами 3, 4 и 5 приложения к Положению Банка России № 395-П, всего, в том числе:	-	6 727
источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, нераспределенной прибыли, резервного фонда, субординированного кредита), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	-	6 727
Сумма показателей, уменьшающих сумму источников дополнительного капитала, итого	-	6 727
Показатели, определенные в соответствии с пунктом 4 Положения Банка России № 395-П	-	-
Сумма показателей, определенных в соответствии с пунктом 4 Положения Банка России № 395-П, итого	-	-
Дополнительный капитал, итого	501 584	494 857

В 2016 году и в течение 2015 года Банк выполнял требования к капиталу – все нормативы достаточности капитала (Н1.1, Н1.2, Н1.0) выполнялись с запасом от установленной Банком России минимальной границы, значение обобщающей оценки капитала (РГК), рассчитываемая в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 30.04.2008 № 2005-У свидетельствовало о хорошем состоянии капитала.

Дата	Значение Н1.1, в %	Значение Н1.2, в %	Значение Н1.0, в %
01.01.2016	11.71	11.71	13.86
01.02.2016	11.69	11.70	13.87
01.03.2016	12.20	12.21	14.44
01.04.2016	11.27	11.28	13.44
01.05.2016	11.78	11.79	14.19
01.06.2016	10.84	10.84	13.00
01.07.2016	11.71	11.71	13.89

Дата	Значение Н1.1, в %	Значение Н1.2, в %	Значение Н1.0, в %
01.01.2016	11.71	11.71	13.86
01.08.2016	12.17	12.17	14.43
01.09.2016	12.02	12.02	14.28
01.10.2016	11.17	11.18	13.96
01.11.2016	11.84	11.84	14.76
01.12.2016	12.30	12.31	14.57
01.01.2017	13.17	13.18	15.43

**Информация об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса на 01.01.2017 года.**

тысяч рублей

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	563 996	-	-	-
1.1	отнесенные в базовый капитал	-	-	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	563 996
1.2	отнесенные в добавочный капитал	-	-	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	-	-	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	501 584
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	23 565 419	-	-	-
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	-	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	-	-	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	501 584
2.2.1	-	-	-	из них: субординированные кредиты	-	-
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	1 017 206	-	-	-
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	-	-	-	-	-
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	-	-	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)	8	-

3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	-	-	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	13 871
	(строка 5.2 таблицы)					
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	-	-	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	9 248
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	254 784	-	-	-
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	-	-	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	-	-	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	3 777
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20	-	-	-	-
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	-	-	-	-	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	-	-	-	-	-
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	-	-	-	-
6.1	уменьшающие базовый капитал	-	-	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	-	-	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	-	-	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	-
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	19 233 891	-	-	-

7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	-	-	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	-	-	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	-	-	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	-	-	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	-	-	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	-	-	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	-

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

тысяч рублей

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

3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	1 399 117	-	-	-
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	-	-	-	-	-
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	-	-	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	-	-	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	779
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	-	-	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	1 168
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	428 107	-	-	-
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	-	-	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	-	-	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	-
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20	405 620	-	-	-
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	-	-	-	-	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	-	-	-	-	-
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	-	-	-	-
6.1	уменьшающие базовый капитал	-	-	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	-	-	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	-	-	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	-

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

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

	тысяч рублей			
	2016	2015	Изменения, (тысяч рублей)	Изменения, %
Фактически сформированные резервы на возможные потери, в том числе:				
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	4 222 958	3 384 719	838 239	19,85
по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	3 930 049	3 171 707	758 342	19,30
по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	249 480	169 465	80 015	32,07
	43 429	43 547	(118)	(0,27)

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

Но мер стро ки	Наименование показателя	тысяч рублей			
		Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
		01.01.2017	01.10.2016	01.07.2016	01.04.2016
1	Основной капитал	2 481 110	2 320 753	2 321 748	2 228 272

2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	31 048 886	30 304 834	29 376 569	28 790 873
2.1	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки	31 167 062	30 319 569	29 714 450	28 779 483
2.2	Величина риска по ПФИ с учетом поправок	(956 474)	(888 292)	(897 833)	(718 027)
2.3	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок	-	-	-	-
2.4	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок	838 298	873 557	559 952	729 417
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	8,0	7,7	7,9	7,7

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

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

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

### Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у Банка, но недоступных для использования.

Остатками денежных средств, имеющимися у Банка, но по которым есть ограничения для их использования являются неснижаемые остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации, и взносы в гарантийные фонды платежных систем. Сумма неснижаемых остатков на корреспондентских счетах на 01.01.2017 года составила 131 686 тысяч рублей, на 01.01.2016 года составила 132 209 тысяч рублей. Сумма гарантийных взносов на 01.01.2017 года составила 9 135 тысяч рублей, на 01.01.2016 года составила 10 725 тысяч рублей.

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

В 2016 году и в 2015 Банком не осуществлялись инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств.

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

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

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

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

**Корпоративный бизнес.** Данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, привлечение депозитов от корпоративных клиентов, предоставление кредитных линий, предоставление кредитов и иных видов финансирования, инвестиционные банковские услуги, торговое финансирование корпоративных клиентов.

**Розничный бизнес.** Данный бизнес-сегмент включает оказание банковских услуг клиентам — физическим лицам по открытию и ведению счетов, привлечению вкладов физических лиц, услуг по ответственному хранению ценностей, накоплению инвестиций, обслуживанию дебетовых и кредитных карточек, потребительскому и ипотечному кредитованию физических лиц.

Ниже описаны показатели отчета о движении денежных средств по сегментам деятельности по состоя-

№ стр оки	Наименование статей	Приток / отток де- нежных средств за отчетный период	Казна- чейский бизнес	Кор- пора- тив- ный бизнес	Рознич- ный бизнес	Прочие
1	<b>ЧИСТЫЕ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА, ПОЛУЧЕННЫЕ ОТ (ИСПОЛЬЗОВАННЫЕ В) ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>					
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	<b>1 884 277</b>	<b>2 445 555</b>	<b>1 426 248</b>	<b>(1 123 595)</b>	<b>(863 931)</b>
1.1.1	Проценты полученные	<b>1 631 948</b>	498 880	1 037 551	94 639	878
1.1.2	Проценты уплаченные	<b>(1 364 146)</b>	(7 058)	(75 511)	(1 281 577)	-
1.1.3	Комиссии полученные	<b>925 496</b>	1 496	640 502	283 498	-
1.1.4	Комиссии уплаченные	<b>(150 058)</b>	(22 440)	(79 484)	(48 134)	-
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	<b>791 063</b>	791 063	-	-	-
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	-	-	-
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	<b>1 195 666</b>	1 195 666	-	-	-
1.1.8	Прочие операционные доходы	<b>244 019</b>	6	4 957	80 228	158 828
1.1.9	Операционные расходы	<b>(1 188 788)</b>	(12 058)	(101 767)	(252 249)	(822 714)
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	<b>(200 923)</b>	-	-	-	(200 923)
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	<b>(1 509 005)</b>	(3 592 111)	4 014 981	(1 691 025)	(240 850)
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	<b>(25 436)</b>	-	(10 344)	(15 092)	-
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<b>(2 933)</b>	(2 933)	-	-	-
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	<b>1 033 348</b>	(2 679 636)	3 723 645	213 839	(224 500)
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	<b>(140 777)</b>	(32 563)	17 048	30 388	(155 650)
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	-	-	-	-	-
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	<b>(771 789)</b>	(771 789)	-	-	-
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	<b>(1 656 818)</b>	-	257 817	(1 914 635)	-
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<b>(68 068)</b>	(68 068)	-	-	-
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	<b>(35 667)</b>	(35 667)	-	-	-

№ стр оки	Наименование статей	Приток / отток де- нежных средств за отчетный период	Казна- чейский бизнес	Кор- пора- тив- ный бизнес	Рознич- ный бизнес	Прочие
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	159 135	(1 455)	26 815	(5 525)	139 300
1.3	Итого по разделу 1	375 272	(1 146 556)	5 441 229	(2 814 620)	(1 104 781)
2	<b>ЧИСТЫЕ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА, ПОЛУЧЕННЫЕ ОТ (ИСПОЛЬЗОВАННЫЕ В) ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>					
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	(19 237 273)	(19 237 273)	-	-	-
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	18 005 932	18 005 932	-	-	-
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	(78 338)	(78 338)	-	-	-
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	-	-	-	-	-
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	(566 203)	-	-	-	(566 203)
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	13 883	-	-	-	13 883
2.7	Дивиденды полученные	-	-	-	-	-
2.8	Итого по разделу 2	(1 861 999)	(1 309 679)	-	-	(552 320)
3	<b>ЧИСТЫЕ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА, ПОЛУЧЕННЫЕ ОТ (ИСПОЛЬЗОВАННЫЕ В) ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>					
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	-	-	-	-	-
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	-	-	-	-	-
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	-	-	-	-	-
3.4	Выплаченные дивиденды	(49 916)	-	-	-	(49 916)
3.5	Итого по разделу 3	(49 916)	-	-	-	(49 916)
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	(202 178)	(202 178)	-	-	-
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	(1 738 821)	(2 658 413)	5 441 229	(2 814 620)	(1 707 017)
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	5 937 026	1 339 829	-	-	4 597 197
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	4 198 205	1 001 209	-	-	3 196 996

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

тысяч рублей

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

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

### **VIII. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом.**

Целью управления рисками является достижение баланса между риском и прибылью, минимизация потенциального неблагоприятного влияния рисков на финансовые показатели Банка.

Управление рисками и капиталом Банка является неотъемлемой частью процессов стратегического и текущего планирования и принятия решений органами управления Банком.

Стратегия управления рисками Банка имеет своей целью решение следующих задач:

- 1) обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации Стратегии развития Банка;
- 2) обеспечение и защита интересов акционеров, участников, кредиторов, клиентов Банка и иных лиц, с учетом того, что указанные лица заинтересованы в продолжении устойчивой деятельности Банка, чтобы принимаемые Банком риски не создавали угрозы для существования Банка;
- 3) усиление конкурентных преимуществ Банка вследствие:
  - обеспечения единого понимания рисков и стратегического планирования с учетом уровня принимаемого риска;
  - повышения эффективности управления капиталом Банка;
  - сохранения устойчивости при расширении продуктового ряда Банком (внедрение более сложных продуктов) вследствие адекватной оценки и управления принимаемыми рисками;
  - соответствия лучшим практикам по управлению рисками, в том числе рекомендациям Базельского соглашения;
- 4) рост доверия инвесторов за счет создания прозрачной системы управления рисками.

Общую стратегию в области управления рисками определяет Совет директоров Банка.

В рамках выбранной стратегии он определяет направления деятельности Банка, масштабы операций на различных рынках с учетом их подверженности различным видам риска, политику по управлению рисками.

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

Основными процедурами (методами) управления рисками Банка являются следующие:

- 1) Анализ и оценка рисков. При принятии решения о проведении операции обязательным является комплексный анализ потенциальных рисков, связанных с проводимой операцией. Анализ и оценка рисков осуществляются различными подразделениями Банка, в рамках их функций и полномочий, в соответствии с принятой в Банке методологией идентификации и оценки рисков.

В целях получения максимально объективной оценки рисков по планируемым операциям, проводится независимый анализ уровня рисков Департаментом управления рисками, являющимся независимым по отношению к бизнес-подразделениям, иницирующим и осуществляющим операцию.

Результаты всестороннего и объективного анализа операции, несущей в себе риски для Банка, в виде заключений всех подразделений и служб, задействованных в процессе подготовки, анализе и проведении операции, представляются на рассмотрение уполномоченного органа Банка (Оперативной группе по управлению текущими рисками и ликвидностью, Кредитного комитета, Правления, Совета Директоров Банка, в зависимости от типа и объема операции), принимающего решение по принятию риска (установлению лимита, проведению сделки/операции, размещению средств).

Банк в соответствии с внутренними нормативными документами в области управления рисками применяет следующие основные методы оценки наиболее значимых рисков:

а) оценка кредитного риска осуществляется в рамках комплексной системы анализа рисков, включающей в себя сочетание количественной (на основе расчета внутреннего рейтинга клиента, величины возможных потерь и других показателей) и качественной (экспертной) оценки кредитного риска. Оценка кредитного риска проводится как на индивидуальной (экспертиза отдельных сделок/заемщиков/контрагентов), так и на портфельной основах (оценка показателей качества кредитного портфеля, концентрации кредитных рисков и др.);

б) оценка риска ликвидности осуществляется в Банке методом GAP-анализа, а также путем проведения стресс-тестирования состояния ликвидности Банка. Кроме того, в целях управления ликвидностью в Банке осуществляется ежедневный прогноз платежной позиции и значений обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России, а также контроль за их соблюдением;

в) оценка уровня фондового риска по внутренней методике осуществляется Банком с помощью VAR-анализа, на основе которого методом исторического моделирования рассчитывается максимальный размер ожидаемых убытков по торговому портфелю ценных бумаг при условии сохранения текущих рыночных тенденций в будущем. По результатам расчетов определяется уровень фондового риска и (при необходимости) меры по его регулированию;

г) для оценки уровня процентного риска Банк использует Метод разрывов (GAP-анализ). Результатом GAP-анализа является распределение активов и пассивов, чувствительных к изменению процентной ставки, по срокам и определение возможного изменения чистого процентного дохода ввиду сдвига процентных ставок, основанного на подходе PVBP (Price Value of a Basis Point);

д) оценка валютного риска осуществляется методом VAR-анализа и методом стресс-тестирования. Метод VAR-анализа позволяет оценить максимальный размер ожидаемых убытков по валютному риску при условии сохранения текущих рыночных тенденций в будущем. На основе метода стресс-тестирования определяется размер возможных потерь от переоценки при сохранении текущей валютной позиции и изменении курсов валют;

е) для оценки уровня операционного риска, наряду с базовым подходом в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.11.2009 №346-П, Банк применяет также статистический метод на основе базы данных о выявленных факторах операционного риска, в соответствии с которым Банком на постоянной основе осуществляется сбор информации о выявленных факторах и убытках от реализации операционного риска, осуществляется оценка приемлемости уровня риска и определяются меры по его минимизации;

ж) в целях оценки других нефинансовых рисков (репутационного, правового, стратегического) в Банке осуществляется сбор информации о выявленных факторах риска, оценка приемлемости уровня риска, а также мониторинг и контроль уровня принятого риска.

2) Регламентирование операций путем формирования регламентов, процедур и правил проведения, оформления, отражения в системе учета и отчетности и контроля операций и сделок. Указанный метод предполагает обеспечение эффективного взаимодействия между различными подразделениями Банка, а также систему делегирования полномочий и принятия решений по операциям, несущим в себе риски. В целях предотвращения конфликта интересов организационная структура Банка формируется таким образом, чтобы обеспечить функциональное разделение подразделений и работников, ответственных за совершение операций, за оценку рисков проводимых операций и за учет операций.

3) Установление и контроль лимитов. Лимиты устанавливаются по приоритетным направлениям деятельности Банка, в разрезе общих позиций на те или иные виды активов (пассивов) Банка, а также в разрезе финансовых инструментов, контрагентов и конкретных операций (в том числе по кредитным продуктам в рамках Программы финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства). Размеры лимитов определяются с учетом необходимости соблюдения оптимального соотношения между уровнем риска проводимых операций и заданной доходностью активов и капитала. Кроме того, Банком используются лимиты для целей управления ликвидностью (предельные значения избытка/дефицита ликвидности), лимиты для целей управления процентным и фондовым риском, лимиты открытых валютных позиций, лимиты (ограничения) для принятия решений коллегиальными органами и должностными лицами и другие лимиты и ограничения. Данные о соблюдении установленных лимитов и предельных значений являются составной частью управленческой отчетности Банка, представляющей собой один из важнейших методов управления банковскими рисками.

4) Формирование на регулярной основе управленческой отчетности об уровне принимаемых рисков. Информирование уполномоченных органов и акционера Банка, а также руководства Банка о размере принятых рисков осуществляется на постоянной основе путем подготовки регулярных отчетов о рисках.

5) Стресс-тестирование. Стресс-тестирование призвано обеспечить оценку потенциального негативного воздействия на финансовое состояние Банка ряда предполагаемых изменений в факторах риска в результате применения одного или нескольких (в комплексе) сценариев развития событий в Банке, в экономике и в мире, с целью недопущения существенного ухудшения показателей деятельности банка. Процедура проведения стресс-тестирования описывается во внутренних нормативных документах Банка по управлению отдельными видами рисков.

В рамках совершенствования системы управления рисками в декабре 2016 года Банком была разработана и утверждена Стратегия управления рисками и капиталом (утверждена решением Совета Директоров от 29.12.2016, Протокол № 460), учитывающая требования Банка России к системам управления рисками и капиталом в кредитных организациях, содержащихся в Указании ЦБ РФ № 3624-У от 15.04.2015 г. «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы». Данный документ заменил действовавшее в Банке Положение об управлении рисками № 27-ОБ от 10.10.2008.

В 2016 году Банк продолжил совершенствовать существующие подходы к оценке и управлению рисками. Так был обновлен ряд внутренних нормативных документов, в основном, касающихся управления кредитными рисками. Были обновлены документы, описывающие порядок формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности кредитных и некредитных организаций, а также усовершенствованы методики, связанные с оценкой финансового положения клиентов / контрагентов, и с установлением и контролем лимитов кредитного риска. В части рыночных рисков и рисков ликвидности были обновлены методики, касающиеся определения справедливой стоимости финансовых инструментов и порядка прогнозирования и контроля соблюдения показателей ликвидности Банка.

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

Во внутренней документации по рискам четко и полно прописаны:

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

В целях оценки требований к капиталу в отношении существенных рисков, наряду со стандартизированными подходами (Инструкция ЦБ РФ от 03 декабря 2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее - Положение ЦБ РФ №139-И), Инструкция ЦБ РФ от 15 июля 2005 г. № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике из расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями», Положение ЦБ РФ от 03 декабря 2015 г. № 511-П «О порядке

расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение ЦБ РФ № 511-П) и др.), Банк использует внутренние модели и стресс-тестирование. Нестандартизированные подходы разработаны исходя из сценариев поведения компонентов риска и прогнозов о подобных изменениях с использованием математических моделей, основанных на методологии VAR.

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

В Банке создана Служба управления рисками, функции которой включают:

- разработку, внедрение, сопровождение и совершенствование системы управления рисками Банка, обеспечение ее соответствия требованиям стратегии развития Банка, требованиям и рекомендациям Банка России,
- организация процесса идентификации и оценки существенности рисков;
- формирование отчетности по рыночному риску; риску концентрации; операционному риску, по мере необходимости – по иным рискам;
- формирование предложений по значениям лимитов склонности к риску и целевых показателей риска Банка;
- осуществление стресс-тестирования.

В рамках Стратегии развития Банком разработана устойчивая бизнес-модель, предусматривающая комплексный подход по управлению рисками, что позволяет обеспечивать высокие показатели эффективности, капитализации и доходности. На фоне снижения рентабельности банковского бизнеса ПАО АКБ «Приморье» сохранил прибыльность деятельности, что было положительно отмечено регуляторами рынка и профильными рейтинговыми агентствами. Политика поддержания высокого качества активов позволяет придерживаться курса на их дальнейшее увеличение в будущем. Позиции Банка в рейтингах стабильны, в том числе по размеру активов и капитала.

В свете перехода российской банковской системы на международные стандарты, установленные, документами Базельского комитета по банковскому надзору, ужесточаются требования к источникам формирования собственных средств, что обуславливает снижение уровня достаточности капитала. В данных условиях Банк совершенствует систему управления рисками и проводит оценку достаточности источников роста капитализации для активного развития бизнеса с учетом новых подходов в системе банковского регулирования и надзора для выполнения стратегических целей и ориентиров. Повышение стоимости ведения бизнеса, обусловленное изменениями в законодательстве, частично компенсировано за счет мероприятий по повышению эффективности операционной деятельности.

Для оценки влияния данных рисков на финансовые показатели Банк проводит регулярную практику прогнозирования уровня достаточности капитала с учетом новых требований Банка России. В случае наличия дефицита собственных источников производится корректировка планов развития Банка. С другой стороны, для повышения размера чистой прибыли, являющейся основным источником капитализации, Банк реализовывает мероприятия, направленные на повышение эффективности операционной деятельности. В сфере анализа внутренней среды Банка на базе системы бюджетирования разрабатывается методология, позволяющая проводить анализ и формировать рекомендации по повышению эффективности отдельных направлений деятельности.

Действующая в Банке система тактического управления активами и пассивами обеспечивает проведение сбалансированной политики по привлечению и размещению денежных средств с точки зрения реализации Банком возможностей, имеющихся на рынке; соблюдения требований надзорных органов, а также минимизации процентных и валютных рисков, риска ликвидности. Согласование перечисленных выше факторов осуществляется на основе составления сценариев, включающих в себя динамику изменения активов и пассивов с учетом срочности, ценовых параметров и использования различных инструментов привлечения и размещения.

Банк применяет стандартизированный подход (в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И) при определении требований к величине собственных средств (капиталу) в отношении балансовых и внебалансовых требований и обязательств, несущих кредитный риск.

В рамках совершенствования системы стратегического управления проводятся мероприятия, направленные на развитие систем анализа эффективности Банка, анализа и прогнозирования внешних условий деятельности, что позволяет повышать качество информационно-аналитического обеспечения управления капиталом.

В целом, управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, требований системы страхования вкладов;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- поддержание собственных средств (капитала) на уровне, необходимом для обеспечения норматива достаточности собственных средств (капитала) не менее 10,5 % (с учетом надбавок к нормативам достаточности капитала).

Контроль выполнения норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется ежедневно по прогнозным и фактическим данным, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые контролируются Правлением Банка посредством лимитирования вложений в рискованные активы.

Кроме того, вопрос достаточности собственных средств контролируется Оперативной группой по управлению текущими рисками и ликвидностью, на регулярных ежемесячных очных заседаниях которого рассматривается прогноз нормативов достаточности капитала и нормативов ликвидности на текущий год.

В целях поддержания норматива достаточности собственных средств на допустимом уровне Банком проводятся следующие мероприятия:

- наращивание собственных средств (капитала) Банка за счет получения прибыли от вложений в доходные инструменты;

- повышение качества активных операций и внебалансовых обязательств Банка, сокращение их рискованности посредством качественного отбора клиентов и контрагентов с учетом их финансового состояния, международного рейтинга, наличия ликвидного обеспечения.

В целях выполнения процедур определения потребности в капитале, распределения капитала и оценки его достаточности в Банке действует Методика расчета риск-аппетита и оценки достаточности капитала, регламентирующая последовательность действий по применению методов оценки непредвиденных потерь по видам рисков, их интеграции, а также соотнесения полученных величин с доступным и плановым уровнем внутреннего капитала Банка.

Исходя из анализа текущего и планового уровня капитала, а также текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия сложившегося уровня принятых рисков, и возможной потребности в привлечении дополнительного капитала на покрытие рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегией развития Банка, Советом директоров Банка установлены лимиты непредвиденных потерь по видам рисков, покрываемых внутренним капиталом Банка. Контроль указанных лимитов осуществляется на ежеквартальной основе с предоставлением отчета Правлению и Совету директоров Банка.

Банк на постоянной основе выполняет требования законодательства о минимальном размере собственных средств (капитала) кредитной организации, а также установленные значения обязательных нормативов и надбавок поддержания достаточности капитала.

Политика Банка по управлению капиталом в течение отчетного периода не изменялась.

Принципы управления рисками.

К основным принципам управления рисками, принятым в Банке, относятся:

- недопустимость совершения банковских операций и иных действий, приводящих к значительным изменениям в уровне принимаемых рисков и/или возникновению новых, ранее неисследованных рисков;

- невозможность принятия положительного решения о проведении банковской операции, предоставлении клиентам услуг (продуктов) без соблюдения предусмотренных внутренними документами Банка надлежащих процедур;

- непрерывность использования процедур управления рисками;

- наличие системы предварительного, текущего и последующего контроля за уровнем рисков;

- открытость и понятность системы управления банковскими рисками для сотрудников, клиентов и контрагентов Банка;

- создание организационной структуры, обеспечивающей исключение возникновения конфликта интересов;

- применение информационных систем, позволяющих своевременно идентифицировать, анализировать, оценивать, управлять и контролировать риски;

- совершенствование всех элементов управления рисками с учетом стратегических задач, изменений во внешней среде, требований регуляторов, изменений в мировой практике управления рисками;

- централизованный подход к управлению рисками;

- обеспечение принятия Банком рисков, адекватных масштабам его бизнеса;

- принцип пропорциональности: сложность применяемых Банком методов и процедур управления рисками и капиталом прямо пропорциональна сложности и объему осуществляемых операций;

- независимость подразделения, ответственного за управление риском, от подразделений, осуществляющих операции, подверженные риску.

Описание процесса управления рисками.

Процесс по управлению рисками реализуется как последовательность действий по применению методов управления и ограничения рисков и включает следующие этапы:

1. Идентификация рисков, присущих деятельности Банка.

Банком определены следующие существенные виды рисков: кредитный риск, рыночный (фондовый, процентный, валютный, товарный) риск, риск ликвидности, процентный риск банковского портфеля, операционный риск (в т.ч. риск нарушения информационной безопасности), риск потери деловой репутации, правовой риск, риск концентрации, совокупный риск.

2. Оценка уровней идентифицированных рисков.

В отношении существенных видов рисков Банком определена методология оценки рисков, включая набор и источники данных, используемых для оценки рисков, методологию проведения стресс-тестирования, методы, используемые Банком для снижения рисков. Банком осуществляется агрегирование количественных оценок существенных видов рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком.

3. Принятие решения о проведении или не проведении операций, подверженных риску, ограничение идентифицированных рисков, формирование резервов на возможные потери.

4. Мониторинг (контроль) за принятыми Банком объемами существенных видов рисков, централизованный контроль за совокупным объемом риска, принятым Банком. Минимизация рисков.

В целях контроля за принятыми объемами существенных видов рисков, а также минимизации рисков Банком определена система лимитов и процедуры контроля за соблюдением установленных лимитов.

Принципы системы лимитов Банка:

1) лимиты установлены для всех подразделений Банка, ответственных за принятие рисков;

2) лимиты базируются на оценках потребности в капитале и достаточности капитала;

- 3) система лимитов Банка имеет многоуровневую структуру, включающую:
- общий лимит предельно допустимого уровня риска по Банку;
  - лимиты по видам существенных для Банка рисков;
  - лимиты на отдельных заемщиков (контрагентов);
- 4) банком определяются меры по снижению объема принятых рисков в случае нарушения установленных лимитов или возникновения угрозы их нарушения;

5) результаты контроля лимитов включаются во внутреннюю отчетность Банка.

Контроль за объемами принятых Банком существенных видов рисков производится как в процессе осуществления операций (на стадии принятия решения об осуществлении операций), так и на стадии мониторинга уровней принятых рисков.

Применяемые Банком методы минимизации рисков в рамках политики снижения рисков более подробно описаны в разделах по соответствующему виду риска.

5. Совершенствование процедур управления рисками в Банке с целью обеспечения соответствия применяемых методов и подходов управления рисками текущей деятельности Банка, а также обеспечения охвата всех направлений деятельности Банка.

### **Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля.**

**Кредитный риск** (основные регламентирующие внутренние документы: «Кредитная политика ПАО АКБ «Приморье» на 2016 год» № 92-КРЕД от 29 декабря 2015 г., протокол № 441; Положение № 80-К «Об оценке и контроле кредитного риска в ОАО АКБ «Приморье»» от 29 марта 2012 г., протокол № 306; Положение № 73-КРЕД «О порядке кредитования физических лиц в ОАО АКБ «Приморье»» от 19 сентября 2013 г., Положение № 89-КРЕД «О порядке кредитования в ОАО АКБ «Приморье»» от 25 июня 2015 г., протокол № 32; Стратегия управления рисками и капиталом в ПАО АКБ «Приморье» № 146-ОБ от 29 декабря 2016 г., протокол № 460 и др.).

Для эффективного управления кредитным риском в Банке действуют:

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

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

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

С целью снижения принимаемых на себя рисков Банком определены пути минимизации кредитных рисков. Для этого в Кредитной политике обозначены требования к качеству кредитного портфеля, обеспечению кредитов, регламентирован кредитный мониторинг. Система мониторинга кредитного риска в Банке построена на основе обеспечения предварительного, текущего и последующего контроля кредитного риска со стороны соответствующих подразделений Банка.

Наряду с широким спектром предупредительных мер по минимизации кредитного риска, в Банке действует эффективная система взыскания проблемной задолженности юридических и физических лиц. Об эффективности действующей в Банке системы управления кредитными рисками свидетельствует сохранение качества кредитного портфеля.

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

**Рыночный риск** (основные регламентирующие внутренние документы: Положение № 110-К «Об оценке и контроле рыночного риска в ОАО АКБ «Приморье»» от 24 июля 2015 г., протокол № 422; «Методика определения предельного размера лимита на эмитентов ценных бумаг РФ» № 102-К от 29 мая 2014 г., протокол № 17; Положение № 98-К «Об установлении, использовании и контроле лимитов по казначейским операциям ОАО АКБ «Приморье»» от 27 февраля 2014 г., протокол № 8; Стратегия управления рисками и капиталом в ПАО АКБ «Приморье» № 146-ОБ от 29 декабря 2016 г., протокол № 460 и др.).

С целью управления рыночным риском внутренними нормативными документами определены:

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

- система лимитов и порядок установления лимитов.

Для оценки требований к капиталу используются:

- стандартизированный подход, установленный Положением ЦБ РФ № 511-П;
- внутренняя модель на основе оценки VAR;

- стресс-тестирование портфеля ценных бумаг.

С целью минимизации рыночного риска по финансовым инструментам торгового портфеля в Банке установлены лимиты и ограничения на краткосрочные спекулятивные операции с ценными бумагами, а также лимиты на производные финансовые инструменты и на операции, совершаемые на возвратной основе.

Методика VAR представляет собой статистическую оценку максимальных потерь по выбранному инструменту (портфелю) при заданном распределении рыночных факторов за выбранный период времени с заданным уровнем вероятности.

Модель VAR основывается на следующих допущениях:

- использование 99%-ного доверительного интервала;
- историческое моделирование на основе анализа однодневных изменений параметра за период, не менее чем 250 торговых дней (1 календарный год);
- горизонт моделирования – 1 торговый день.

Несмотря на то, что методология оценки стоимости, подверженной риску, является важным инструментом для оценки вероятной величины рыночного риска, у нее есть ряд ограничений, особенно в отношении низколиквидных рынков:

- использование исторических данных как основы для определения будущих событий может не отражать всех возможных сценариев (особенно это касается исключительно нестандартных сценариев, имеющих кризисную, экстраординарную структуру);

- использование 99%-ного доверительного интервала не принимает во внимание потери, которые могут возникнуть вне этого интервала. Существует 1% вероятности, что реальные потери будут больше, чем рассчитанная величина стоимости, подверженной риску (VAR);

- использование периода удержания вида ценной бумаги, относящейся к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток или имеющимся в наличии для продажи, не учитывает продаж отдельных ценных бумаг до окончания периода удержания.

При проведении оценки рыночного риска Банк опирается не только на расчет стоимости, подверженной риску, так как данной методологии присущи некоторые ограничения, описанные выше. Ограничения метода расчета стоимости, подверженной риску, учитываются в том числе путем установления системы лимитов рыночного риска, а также проведения стресс-тестирования рыночного риска.

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

**Валютный риск** (основные регламентирующие внутренние документы: Положение №83-К «Об оценке и контроле валютного риска в ОАО АКБ «Приморье» от 29 марта 2012 г., протокол 306; Стратегия управления рисками и капиталом в ПАО АКБ «Приморье» № 146-ОБ от 29 декабря 2016г., протокол №460 и др.)

С целью управления валютным риском внутренними нормативными документами определены:

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

- система лимитов и порядок установления лимитов.

Для оценки требований к капиталу используются:

- стандартизированный подход, установленный Положением ЦБ РФ № 511-П;

- внутренняя модель на основе оценки VAR.

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

Метод VAR-анализа позволяет оценить размер максимальных ожидаемых убытков от реализации валютного риска при условии сохранения текущих рыночных тенденций в будущем. Оценка валютного риска методом VAR-анализа производится на ежедневной основе в соответствии с международной практикой и требованиями Базельского комитета методом исторического моделирования.

В соответствии с Положением по управлению рыночным риском Банка размер максимальных ожидаемых потерь, рассчитанных методом VAR, не должен превышать 5% от собственного капитала Банка.

Стресс-тестирование валютного риска производится на регулярной основе по состоянию на 1-е число каждого месяца. Путем применения метода стресс-тестирования определяется размер возможных потерь от переоценки при сохранении текущей валютной позиции (ОВП) и изменении курсов.

На основе данных анализа принимается решение о необходимости дополнительного резервирования и изменении структуры отчета о финансовом положении.

В целях управления валютным риском Банк осуществляет мониторинг изменения факторов риска:

- изменения курсов валют;
- изменения валютных позиций.

- Система контроля ОВП Банка включает в себя установление и контроль следующих параметров:
- набор пар валют, с которыми разрешено проведение операций;
  - перечень типов проводимых операций с конкретными валютами (текущие, срочные, поставки, индексы и т.д.);
  - внутренние лимиты на размер ОВП.

**Операционный риск** (основные регламентирующие внутренние документы: Положение № 115-К «Об управлении операционным риском в ОАО АКБ «Приморье» от 13 ноября 2015 г., протокол № 436; Стратегия управления рисками и капиталом в ПАО АКБ «Приморье» № 146-ОБ от 29 декабря 2016г., протокол № 460 и др.).

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

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

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

**Процентный риск** (основные регламентирующие внутренние документы: Положение № 82-К «По управлению процентным риском в ОАО АКБ «Приморье»» от 29 марта 2012г., протокол № 306, «Процентная политика ОАО АКБ «Приморье»» № 27-К от 15.03.2012г., протокол № 9; Стратегия управления рисками и капиталом в ПАО АКБ «Приморье» № 146-ОБ от 29 декабря 2016г., протокол № 460 и др.)

Для оценки уровня процентного риска используется метод гэлп-анализа. В рамках гэлп-анализа рассчитывается величина совокупного гэлпа (коэффициента разрыва), характеризующего уровень процентного риска, и коэффициент процентной маржи. Коэффициент процентной маржи и коэффициент разрыва рассчитываются на постоянной основе не реже одного раза в месяц как в разрезе видов активов/пассивов, так и по всему объему ресурсов в целом. Показателем роста степени процентного риска является значительное падение рассматриваемых коэффициентов. Для ограничения подверженности Банка процентному риску Советом Директоров устанавливается лимит уровня процентного риска в виде минимально допустимого размера маржи. С целью минимизации риска действуют лимиты по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок. Внутренняя отчетность по процентному риску регулярно предоставляется исполнительному органу (ежемесячно) и Совету Директоров (не реже 1 раза в полугодие).

Достаточность капитала определяется следующими методами:

с учетом фактического уровня процентного риска определяется достаточность капитала для покрытия процентного риска, при условии снижения/повышения процентной ставки на 400 базисных пункта; определяется уровень процентного риска от капитала посредством стресс-тестирования путем реализации заложенных сценариев.

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

**Риск ликвидности** (основные регламентирующие внутренние документы: «Политика в сфере управления и контроля состояния ликвидности ОАО АКБ «Приморье» № 51-БУХ от 29 марта 2012 г., протокол № 306, «Методика оценки состояния ликвидности ОАО АКБ «Приморье»» № 95-К от 26 декабря 2013 г., протокол № 45, «Порядок формирования платежной позиции и контроля мгновенной ликвидности ОАО АКБ «Приморье»» № 63-К от 01 марта 2012 г. протокол №6, «Порядок регулирования платежного резерва Банка с использованием операций на валютном рынке и организационном рынке ценных бумаг в ПАО АКБ «Приморье»» № 122-К от 4 августа 2016 г. протокол № 39 и др.).

В Банке утверждены:

- факторы возникновения риска ликвидности;
- описание и разграничение полномочий подразделений в сфере управления ликвидностью;
- описание процедур определения избытка/дефицита ликвидности и предельно допустимых значений избытка/дефицита ликвидности;
- порядок проведения анализа состояния ликвидности;
- процедуры ежедневного управления ликвидностью;

- процедуры принятия решений в случае возникновения «конфликта интересов» между ликвидностью и прибыльностью;
- процедуры восстановления ликвидности;
- система «предупреждающих индикаторов», позволяющих оповещать о факторах, способных вызвать проблемы с ликвидностью в будущем.

Для анализа и контроля состояния ликвидности Банка используются:

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

Ежедневная оценка состояния мгновенной ликвидности осуществляется Казначейством в соответствии с внутренним «Порядком формирования платежной позиции и контроля мгновенной ликвидности». Начальник Казначейства осуществляет проверку отчетов по платежной позиции, контролирует состояние платежной позиции банка и своевременно перераспределяет потоки через корсчета НОСТРО банка, счетов ОРЦБ и счета в ЦБ РФ. Руководители подразделений согласуют с начальником Казначейства проведение расчетов по счетам клиентов в корреспонденции со счетами НОСТРО банка, счетов ОРЦБ и счета в ЦБ РФ. Расчет платежной позиции осуществляется на основании данных программного комплекса «Платежная позиция» в АБС банка. Информационным ресурсом программного комплекса являются сведения, содержащиеся в операционном дне, системе управленческого учета активно-пассивных операций и платежной системе. На основании данных, внесенных подразделениями по планируемому поступлениям/списаниям, а также, данных, предоставленных дополнительными офисами, Казначейство формирует сводный отчет о состоянии платежной позиции банка. Начальник Казначейства проводит оценку состояния ликвидности, принимает решение и определяет действия по регулированию денежных потоков по корсчетам банка для обеспечения оптимального уровня ликвидности на текущий и следующие операционные дни

Ежедневный расчет и контроль числовых значений обязательных нормативов ликвидности Н2 (норматив мгновенной ликвидности), Н3 (норматив текущей ликвидности), Н4 (норматив долгосрочной ликвидности) осуществляется Службой управления рисками.

#### ***Факторы наступления риска.***

Риск ликвидности - риск наступления потерь (убытков), связанных с неспособностью финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости кредитной организации.

Риск ликвидности подразделяется на два вида риска: риск ликвидности фондирования и риск ликвидности активов.

Риск ликвидности фондирования (привлечения денежных средств) связан со снижением способности финансировать принятые позиции по сделкам, когда наступают сроки их ликвидации, покрывать денежными ресурсами требования контрагентов, а также требования обеспечения.

Риск ликвидности активов связан с невозможностью конвертировать активы на различных сегментах финансового рынка в денежные средства.

Набор механизмов управления риском ликвидности: установление предупредительных и ограничивающих лимитов на разрывы ликвидности. Формирование необходимого уровня резервов ликвидности; через формирование буфера ликвидности в виде денежной наличности, ностро-счета и средства в Банке России, открытые линии межбанковского кредитования и портфеля ликвидных ценных бумаг; планирование структуры активов/ пассивов. Кроме того, в банке установлены границы допустимых показателей нормативов ликвидности, уровни снижения средств клиентов. В зависимости от глубины, кризис ликвидности характеризуется несколькими стадиями: стадия «повышенной готовности», стадия «А», стадия «В», стадия «С». В зависимости от стадии кризиса осуществляется определенный перечень мероприятий. Координация и контроль за ходом выполнения мероприятий осуществляется Оперативной группой.

Банком проводится стресс-тестирование ликвидности (платежной позиции) на постоянной основе, чтобы в случае необходимости быстро принимать решения по реагированию на изменившиеся рыночные условия. При проведении стресс-тестирования разрабатываются гипотетические сценарии, характеризующиеся максимально возможным риском и потенциальными потерями для Банка:

- 1) «неожиданная» выдача кредитов клиентам банка (в размере 50% от открытых кредитных линий);
- 2) Риск счетов «лоро». Вывод со счетов «лоро» банками-респондентами до 90% своих остатков;
- 3) риск падения имиджа Банка у населения. Данный сценарий сопровождается значительным изъятием средств: - более 15% средств населения (текущие счета + вклады) и вывод до 30% средств с текущих счетов юридических лиц.

В итоге расчетов для каждого сценария рассчитывается разрыв ликвидности (недосток свободных денежных средств). По результатам стресс-тестирования определяются меры по восполнению недостатка ресурсов.

С целью поддержания ликвидности в Банке сформирован портфель высоколиквидных долговых обязательств, эмитентами которых являются крупнейшие международные и национальные компании с высокими

международными рейтингами. Дюрация портфеля не превышает 5 лет. Данные облигации торгуются на крупнейших торговых площадках мира. Риск ликвидности по ним - минимальный.

Политика в области снижения риска ликвидности.

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

Для оценки риска ликвидности посредством расчета разрывов по срокам погашения требований и обязательств используются коэффициенты дефицита ликвидности. Расчет осуществляется по своду всех валют (в том числе рубли) в рублёвом эквиваленте. Необходимость отдельного расчёта в разрезе каждой из валют отсутствует, так как обязательство в одной валюте может быть оперативно покрыто активом в другой валюте путём осуществления конвертации одной валюты в другую (биржевой СВОП). При расчете показателей ликвидности Банк учитывает данные о прогнозируемых потоках, связанных с операциями Банка. Анализируются статистические данные по остаткам на счетах до востребования, часть остатков, определенная как условно-постоянные, учитываются при расчете как средства без определенных сроков погашения, в состав активов принимаются активы лишь 1-4 категории качества. Таким образом, повышается точность прогнозирования будущих разрывов в потоках платежей. Банк допускает, что на некоторых временных интервалах под избытком (т.е. не дефицитом) ликвидности принимается отрицательное значение показателя дефицита ликвидности. С учётом сложившихся коэффициентов дефицита определяются объёмы максимально возможных активно-пассивных операций.

На 01.01.2017 фактические коэффициенты ликвидности во всех временных интервалах находятся в пределах допустимых (утвержденных) значений.

Стресс-тестирование риска ликвидности осуществляется на еженедельной основе с предоставлением отчетов Оперативной группе по управлению текущими рисками и ликвидностью, результаты стресс-тестирования доводятся ежемесячно до Совета директоров Банка. В зависимости от результатов стресс-тестирования разрабатываются мероприятия по минимизации риска ликвидности. Стресс-тестирование проводится с учетом оттоков средств клиентов при реализации кризисных явлений по наиболее негативному сценарию и с использованием имеющихся вторичных резервов ликвидности, учитывая падение их рыночной стоимости.

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

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

Для эффективного управления данным риском в Банке определены:

- отличительные признаки данного риска;
- внутренние и внешние факторы возникновения данного риска;
- методы выявления и оценки факторов возникновения риска;
- порядок участия и полномочия органов управления и подразделений, отвечающих за управление правовым риском;
- пограничные значения (лимит), преодоление которых означает увеличение влияния правового риска на Банк;
- контроль и меры по минимизации риска.

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

Ответственные подразделения: Юридическая служба, Служба управления рисками.

Результаты предоставляются на рассмотрение Правления Банка, Совета Директоров Банка.

**Риск потери деловой репутации** (основные регламентирующие внутренние документы: Положение № 35-ОБ «Об организации управления риском потери деловой репутации в ОАО АКБ «Приморье»» от 21 июля 2009г., протокол № 238, Стратегия управления рисками и капиталом в ПАО АКБ «Приморье» № 146-ОБ от 29 декабря 2016г., протокол № 460 и др.).

Для эффективного управления данным риском в Банке определены:

- отличительные признаки данного риска;
- внутренние и внешние факторы возникновения данного риска;
- методы выявления и оценки факторов возникновения риска;
- порядок участия и полномочия органов управления и подразделений, отвечающих за управление репутационным риском;
- пограничные значения (лимит), преодоление которых означает увеличение влияния репутационного риска на Банк;
- контроль и меры по минимизации риска.

Оценка репутационного риска осуществляется следующими методами:

- метод оценки совокупного уровня риска с использованием экспертной «Матрицы расчета уровня риска, принимаемого Банком»;

- стресс-тестирование репутационных рисков Банка.

В целях минимизации репутационного риска Банк использует следующие основные методы:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;

- мониторинг деловой репутации учредителей, аффилированных лиц;

- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой учредителям, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;

- разработка системы информационного обеспечения, не допускающей использования имеющейся в Банке информации лицами, имеющими доступ к такой информации, в личных интересах и предоставляющей органам управления и служащим информацию о негативных и позитивных отзывах и сообщениях о Банке из средств массовой информации (периодические печатные издания, радио, телевидение, иные формы периодического распространения массовой информации, включая Интернет), иных источников;

- своевременное рассмотрение, анализ полноты, достоверности и объективности указанной информации;

- своевременное реагирование на имеющуюся информацию;

- определение порядка применения дисциплинарных мер к служащим, виновным в повышении уровня риска потери деловой репутации Банка;

- осуществляет анализ влияния факторов репутационного риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом.

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

Ответственные подразделения: Юридическая служба, Служба управления рисками.

Результаты предоставляются на рассмотрение Правления Банка, Совета Директоров Банка.

**Риск концентрации** (основные регламентирующие внутренние документы: Кредитная политика ОАО АКБ «Приморье» на 2016 год № 92-КРЕД от 29 декабря 2015г., протокол № 441; Положение № 98-К «Об установлении, использовании и контроле лимитов по казначейским операциям ОАО АКБ «Приморье»» от 27 февраля 2014г., протокол № 8; «Порядок формирования портфеля ценных бумаг в ПАО АКБ «Приморье»» № 118-К от 26 мая 2016г., протокол № 27 и др.).

Риск концентрации портфеля ограничивается структурными лимитами вложений.

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

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

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

**Совокупный риск** (основной регламентирующий внутренний документ: Стратегия управления рисками и капиталом в ПАО АКБ «Приморье» № 146-ОБ от 29 декабря 2016г., протокол № 460).

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

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

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

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

актуальности и адекватности внутренних политик и процедур в области управления рисками и капиталом, а также контролирует устранение выявленных недостатков в области управления рисками и капиталом.

В целях поддержания достаточности капитала для покрытия рисков на приемлемом уровне, Банк установил (распоряжение № 231 от 23.09.2011 г.) для себя минимальный уровень норматива достаточности капитала на следующем уровне – чтобы обобщающий результат по группе показателей оценки капитала, рассчитываемых в соответствии с Указанием Банка России от 30 апреля 2008 г. № 2005-У «Об оценке экономического положения банков», оценивался не ниже чем «хорошее» или «удовлетворительное». При данном подходе, помимо оценки значения норматива достаточности капитала, оцениваются ещё показатель общей достаточности капитала и показатель качества капитала.

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

#### **Кредитный риск контрагента.**

Лимит кредитного риска контрагента (включая предоставленные гарантии и поручительства, а также приобретенные долговые обязательства заемщика) ограничивается Банком в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 03.12.2012г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков» в рамках соблюдения норматива максимального размера риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков). Лимиты кредитного риска на отдельных контрагентов устанавливаются в соответствии с утвержденными внутренними методиками в зависимости от типа контрагента (корпоративные клиенты, физические лица, кредитные организации).

Оценка кредитного риска по ссудам осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

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

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

#### **24. Кредитный риск.**

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

Показатель	Н 1.1 на 01.01.2017	Н 1.2 на 01.01.2017	Н 1.0 на 01.01.2017
<b>Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах, в том числе:</b>	29 486 177	28 993 840	28 984 323
Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%)	6 770 004	6 770 004	6 770 004
Резервы под активы I-й группы риска	-	-	-
<b>Кредитный риск по активам I-й группы риска</b>	-	-	-
Активы II-й группы риска (с коэффициентом риска 20%)	8 458 379	8 458 379	8 458 379
Резервы под активы II-й группы риска	3 290	3 290	3 290
<b>Кредитный риск по активам II-й группы риска</b>	1 691 018	1 691 018	1 691 018
Активы III-й группы риска (с коэффициентом риска 50%)	68 961	68 961	68 961
Резервы под активы III-й группы риска	7	7	7
<b>Кредитный риск по активам III-й группы риска</b>	34 477	34 477	34 477
Активы IV-й группы риска (с коэффициентом риска 100%)	9 466 126	8 973 789	8 964 272
Резервы под активы IV-й группы риска	3 654 813	3 654 813	3 654 813
<b>Кредитный риск по активам IV-й группы риска</b>	5 811 313	5 318 976	5 309 459
<b>Кредитный риск по активам с пониженными коэффициентами риска</b>	957 685	957 685	957 685
<b>Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска</b>	3 764 313	3 764 313	3 764 313
<b>Кредиты на потребительские цели</b>	709	709	709
<b>Условные обязательства кредитного характера, всего, из них</b>	<b>2 075 780</b>	<b>2 075 780</b>	<b>2 075 780</b>
Условные обязательства кредитного характера без риска	1 324 063	1 324 063	1 324 063
Условные обязательства кредитного характера с низким риском	29 742	29 742	29 742

Показатель	Н 1.1 на 01.01.2017	Н 1.2 на 01.01.2017	Н 1.0 на 01.01.2017
Условные обязательства кредитного характера со средним риском	-	-	-
Условные обязательства кредитного характера с высоким риском	721 975	721 975	721 975
Резервы под условные обязательства кредитного характера	43 429	43 429	43 429
<b>Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера</b>	<b>715 694</b>	<b>715 694</b>	<b>715 694</b>
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	-	-	-

тысяч рублей

Показатель	Н 1.1 на 01.01.2016	Н 1.2 на 01.01.2016	Н 1.0 на 01.01.2016
<i>Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах, в том числе:</i>	31 157 489	31 155 932	31 657 516
Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%)	13 435 229	13 435 229	13 435 229
Резервы под активы I-й группы риска	-	-	-
<b>Кредитный риск по активам I-й группы риска</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Активы II-й группы риска (с коэффициентом риска 20%)	1 252 885	1 252 885	1 252 885
Резервы под активы II-й группы риска	7 204	7 204	7 204
<b>Кредитный риск по активам II-й группы риска</b>	<b>249 136</b>	<b>249 136</b>	<b>249 136</b>
Активы III-й группы риска (с коэффициентом риска 50%)	267 552	267 552	267 552
Резервы под активы III-й группы риска	-	-	-
<b>Кредитный риск по активам III-й группы риска</b>	<b>133 776</b>	<b>133 776</b>	<b>133 776</b>
Активы IV-й группы риска (с коэффициентом риска 100%)	14 904 378	14 902 821	15 404 405
Резервы под активы IV-й группы риска	2 983 669	2 983 669	2 983 669
<b>Кредитный риск по активам IV-й группы риска</b>	<b>11 920 709</b>	<b>11 919 152</b>	<b>12 420 736</b>
<b>Кредитный риск по активам с пониженными коэффициентами риска</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска</b>	<b>1 296 680</b>	<b>1 296 680</b>	<b>1 296 680</b>
<b>Кредиты на потребительские цели</b>	<b>765</b>	<b>765</b>	<b>765</b>
<b>Условные обязательства кредитного характера, всего, из них</b>	<b>1 729 205</b>	<b>1 729 205</b>	<b>1 729 205</b>
Условные обязательства кредитного характера без риска	895 310	895 310	895 310
Условные обязательства кредитного характера с низким риском	7 300	7 300	7 300
Условные обязательства кредитного характера со средним риском	-	-	-
Условные обязательства кредитного характера с высоким риском	826 595	826 595	826 595
Резервы под условные обязательства кредитного характера	43 547	43 547	43 547
<b>Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера</b>	<b>809 449</b>	<b>809 449</b>	<b>809 449</b>
<b>Кредитный риск по производным финансовым инструментам</b>	<b>10 305 469</b>	<b>10 305 469</b>	<b>10 305 469</b>

Информация о совокупном объеме кредитного риска, рассчитанного в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И «Об обязательных нормативах банков», в разрезе основных инструментов.

тысяч рублей

	На 01.01.2017	Среднее значение за 2016 год
Ссудная задолженность и процентные требования по ней	6 505 456	7 931 562
Вложения в ценные бумаги	2 366 672	1 663 392
Прочие инструменты	1 981 015	1 710 426
Условные обязательства кредитного характера	715 694	652 868
Средства на корреспондентских счетах	122 739	800 754
Производные финансовые инструменты	-	-
<b>Итого кредитный риск</b>	<b>11 691 576</b>	<b>12 759 002</b>

**Распределение кредитного риска по категориям заемщиков, структура просроченной задолженности.**

№ п/п	Наименование показателя	2016		2015	
		Абсолютное значение, (тысяч рублей)	Удельный вес в общей сумме кредитов, (в %)	Абсолютное значение, (тысяч рублей)	Удельный вес в общей сумме кредитов, (в %)
1	<b>Кредитный портфель всего:</b>	8 778 215	100,00	12 769 014	100,00
По категориям заемщиков					
1.1	Юридические лица	7 998 236	91,11	11 682 271	91,49
1.2	Индивидуальные предприниматели	255 029	2,91	342 706	2,68
1.3	Физические лица	524 950	5,98	744 037	5,83
	По географической принадлежности	8 778 215	100,00	12 769 014	100,00
1.4	Приморский край	8 670 706	98,78	12 602 851	98,70
1.5	Прочие территории РФ	107 509	1,22	166 163	1,30
	По срокам до погашения	8 778 215	100,00	12 769 014	100,00
1.6	Овердрафты	165 901	1,89	204 010	1,60
1.7	До 180 дней	770 233	8,77	2 414 757	18,91
1.8	От 181 до 365 дней	723 960	8,25	2 461 788	19,28
1.9	От года до трех лет	2 779 679	31,67	3 886 787	30,44
1.10	Свыше трех лет	1 674 027	19,07	2 895 344	22,67
1.11	Просроченная	2 664 415	30,35	906 328	7,10
2	<b>Структура просроченной задолженности</b>	2 664 415	100,00	906 328	100,00
	По географической принадлежности	2 664 415	100,00	906 328	100,00
2.1	Приморский край	2 664 326	99,99	906 328	100,00
2.1.1	в том числе реструктурированные	1 809 318	67,91	532 015	58,70
	По категориям заемщиков	2 664 415	100,00	906 328	100,00
2.2	Юридические лица	2 614 561	98,13	857 842	94,65
2.2.1	в том числе реструктурированные	1 805 205	67,75	527 515	58,20
2.3	Физические лица	49 854	1,87	48 486	5,35
2.3.1	в том числе реструктурированные	4 113	0,16	4 500	0,50
	По срокам возникновения	2 664 415	100,00	906 328	100,00
2.4	До 180 дней	2 953	0,11	97 069	10,71
2.5	От 181 до 365 дней	1 806 051	67,78	93 318	10,30
2.6	Свыше года	855 411	32,11	715 941	78,99
3	<b>Структура просроченной задолженности физических лиц</b>	49 854	100,00	48 486	100,00
3.1	Потребительские цели	21 912	43,95	21 132	43,58
3.2	Ипотечные кредиты	281	0,56	314	0,65
3.3	Кредитные карты	19 571	39,26	14 963	30,86
3.4	Овердрафты	8 090	16,23	12 077	24,91

На 01.01.2017 года сумма реструктурированных кредитов составила 1 809 318 тысяч рублей, резерв создан на сумму 1 809 318 тысяч рублей.

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

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

Информация об удельном весе просроченных и реструктурированных ссуд к активам банка по состоянию на 01.01.2017 года и на 01.01.2016 года раскрыта в таблице ниже.

	На 01.01.2017		На 01.01.2016	
	абсолютное значение, (тысяч рублей)	Удельный вес в общем объеме активов Банка, (в %)	абсолютное значение, (тысяч рублей)	Удельный вес в общем объеме активов Банка, (в %)
Всего активы Банка	26 764 630	100	30 105 430	100
<b>Просроченные ссуды</b>				

Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	2 614 561	9,77	857 842	2,85
Требования к физическим лицам	49 854	0,19	48 486	0,16
<b>Реструктурированные ссуды</b>				
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	1 805 205	6,74	527 515	1,75
Требования к физическим лицам	4 113	0,02	4 500	0,01

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

тысяч рублей

№ п/п	Обязательства кредитного характера	2016	2015	Изменения
<b>1</b>	<b>Безотзывные обязательства кредитной организации</b>	<b>10 604 569</b>	<b>11 378 836</b>	<b>(774 267)</b>
1.1	Неиспользованные кредитные линии «под лимит выдачи»	120 863	23 376	97 487
	по категориям заемщиков:			
1.1.1	Юридические лица	120 863	23 376	97 487
1.1.2	Физические лица	-	-	-
	по географической принадлежности:			
1.1.3	Приморский край	120 863	23 270	97 593
1.1.4	Прочие территории РФ	-	106	(106)
1.2	Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»	1 157 370	871 934	285 436
	по категориям заемщиков:			
1.2.1	Юридические лица	871 575	442 797	428 778
1.2.2	Физические лица	285 795	429 137	(143 342)
	по географической принадлежности:			
1.2.3	Приморский край	967 370	781 934	185 436
1.2.4	Прочие территории РФ	190 000	90 000	100 000
1.3	Обязательства по поставке денежных средств	9 280 506	10 483 526	(1 203 020)
	по категориям заемщиков:			
1.3.1	Кредитные организации резиденты	9 280 506	10 482 068	(1 201 562)
1.3.2	Кредитные организации нерезиденты	-	-	-
1.3.3	Юридические лица	-	-	-
1.3.4	Физические лица	-	1 458	(1 458)
	по географической принадлежности:			
1.3.5	Приморский край	-	1 458	(1 458)
1.3.6	Прочие территории РФ	9 280 506	10 482 068	(1 201 562)
1.4	Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	45 830	-	45 830
1.4.1	Юридические лица	45 830	-	45 830
1.4.2	Физические лица	-	-	-
	по географической принадлежности:			
1.4.3	Приморский край	45 830	-	45 830
1.4.4	Прочие территории РФ	-	-	-
<b>2</b>	<b>Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства</b>	<b>721 975</b>	<b>826 965</b>	<b>(104 990)</b>
	по категориям заемщиков:			
2.1	Юридические лица	721 975	826 965	(104 990)
2.2	Физические лица	-	-	-
	по географической принадлежности:			
2.3	Приморский край	721 975	813 260	(91 285)
2.4	Прочие территории РФ	-	13 705	(13 705)

Ниже приведена классификация активов по категориям качества по состоянию на 01.01.2017 года.

тысяч рублей

№ п/п	АКТИВЫ	Всего	Не подлежат резервированию	Категория качества				
				1	2	3	4	5
1	Денежные средства	3 196 996	3 196 996	-	-	-	-	-
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	771 181	771 181	-	-	-	-	-
2,1	Обязательные резервы	194 473	194 473	-	-	-	-	-
3	Средства в кредитных организациях	818 471	-	424 500	393 971	-	-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-
5	Чистая ссудная задолженность	8 158 494	2 800 000	178 920	4 228 104	944 219	7 251	-
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 256 926	10 059 746	1 409	-	195 771	-	-
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-
8	Требования по текущему налогу на прибыль	37 315	37 315	-	-	-	-	-
9	Отложенный налоговый актив	254 784	254 784	-	-	-	-	-
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 017 206	1 017 206	-	-	-	-	-
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 259 506	1 179 632	-	79 576	298	-	-
12	Прочие активы	993 751	23 518	899 080	66 975	4 054	124	-
13	Всего активов	26 764 630	19 340 378	1 503 909	4 768 626	1 144 342	7 375	-

Ниже приведена классификация активов по категориям качества по состоянию на 01.01.2016 года.

тысяч рублей

№ п/п	АКТИВЫ	Всего	Не подлежат резервированию	Категория качества				
				1	2	3	4	5
1	Денежные средства	4 597 197	4 597 197	-	-	-	-	-
2	Средства кредитных организаций в	783 767	783 767	-	-	-	-	-

№ п/п	АКТИВЫ	Всего	Не подлежат резервированию	Категория качества				
				1	2	3	4	5
	Центральном банке Российской Федерации							
2.1	Обязательные резервы	169 037	169 037	-	-	-	-	-
3	Средства в кредитных организациях	1 157 533	-	725 099	432 434	-	-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20	20	-	-	-	-	-
5	Чистая ссудная задолженность	10 352 250	-	418 936	7 732 025	1 991 358	209 931	-
6	Чистые вложения в ценные бумаги и др. финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 412	-	1 409	3	-	-	-
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	9 944 419	-	8 806 793	1 092 136	-	45 490	-
8	Требования по текущему налогу на прибыль	978	978	-	-	-	-	-
9	Отложенный налоговый актив	428 107	428 107	-	-	-	-	-
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 399 117	1 297 158	2 665	96 908	2 386	-	-
11	Прочие активы	1 440 630	121 385	13 432	1 281 910	16 468	7 411	24
12	Всего активов	30 105 430	7 228 612	9 968 334	10 635 416	2 010 212	262 832	24

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

тысяч рублей

№ п/п	Наименование показателя	2016		2015	
		Абсолютное значение, (тысяч рублей)	Удельный вес в общей сумме кредитов, (в %)	Абсолютное значение, (тысяч рублей)	Удельный вес в общей сумме кредитов, (в %)
1	Стоимость принятого обеспечения в том числе по видам обеспечения:				
		5 781 419	100,00	7 031 594	100,00
1.1	недвижимость	3 193 678	55,24	4 718 481	67,10
1.2	транспорт	1 068 076	18,47	874 780	12,44
1.3	оборудование	243 481	4,21	476 644	6,78
1.4	товары в обороте	1 038 166	17,96	941 514	13,40
1.5	ценные бумаги	11 311	0,20	16 455	0,23
1.6	прочее обеспечение	226 707	3,92	3 720	0,05
	в том числе по категориям качества				

№ п/п	Наименование показателя	2016		2015	
		Абсолютное значение, (тысяч рублей)	Удельный вес в общей сумме кредитов, (в %)	Абсолютное значение, (тысяч рублей)	Удельный вес в общей сумме кредитов, (в %)
1.7	первая категория	11 311	0,20	16 455	0,23
1.8	вторая категория	5 770 108	99,80	7 010 289	99,77
	в том числе принятое в уменьшение резерва				
1.9	первая категория	-	-	-	-
1.10	вторая категория	282 924	4,89	405 879	5,78

**Информация о справедливой стоимости реализованного заложенного имущества по выданным кредитам.**

тысяч рублей

Реализовано	Справедливая стоимость реализованного имущества за 2016 год	Справедливая стоимость реализованного имущества за 2016 год
Недвижимость	-	106 897
Оборудование	72	-
Движимое имущество	127 319	32 599
<b>Итого:</b>	<b>127 391</b>	<b>139 496</b>

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

тысяч рублей

	1 категория качества	2 категория качества	3 категория качества	4 категория качества	5 категория качества	Итого
<b>Резерв на возможные потери на 1 января 2015 года</b>	-	384 334	252 795	596 964	527 285	1 761 378
Восстановление /отчисления в резерв под обесценение в течение 2015 года	-	(125 386)	267 228	(301 419)	1 775 794	1 616 217
Активы, списанные в течение 2015 года как безнадежные	-	-	-	-	(36 423)	(36 423)
<b>Резерв на возможные потери на 1 января 2016 года</b>	-	258 948	520 023	295 545	2 266 656	3 341 172
Восстановление /отчисления в резерв под обесценение в течение 2016 года	-	(125 201)	(231 325)	(286 990)	1 482 329	838 813
Активы, списанные в течение 2016 года как безнадежные	-	-	-	-	(456)	(456)
<b>Резерв на возможные потери на 1 января 2017 года</b>	-	133 747	288 698	8 555	3 748 529	4 179 529

**Информация о размере расчетного и фактически сформированного резерва**

	На 01.01.2017		На 01.01.2016	
	Расчетный	Фактически сформированный	Расчетный	Фактически сформированный
Резервы на возможные потери по требованиям к кредитным организациям	6 620	6 620	23 781	23 781
Резервы на возможные потери по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	3 996 288	4 049 305	3 161 893	3 198 249
Резервы на возможные потери по предоставленным физическим лицам ссудам (займам) и прочим требованиям к физическим лицам	120 058	102 818	123 510	105 948
Резервы на возможные потери по долгосрочным активам предназначенным для продажи	20 786	20 786	-	-
Резервы на возможные потери по вложениям в сооружения (строительство), создание	-	-	13 194	13 194

(изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов, внеоборотным запасам				
Итого резервы на возможные потери в том числе:	4 143 752	4 179 529	3 322 378	3 341 172
по ссудной и приравненной к ней задолженности	3 889 271	3 869 741	3 139 402	3 125 038

Определение обесцененной задолженности: «задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения)».

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

Политика в области обеспечения	<p>Цель залоговой политики Банка - формирование механизма снижения кредитных потерь при минимизации издержек, а именно обеспечение обязательств Заемщиков перед Банком залогом имущества и/или имущественных прав, предоставляющим право на преимущественное перед другими кредиторами получение удовлетворения из стоимости заложенного имущества посредством обращения взыскания на это имущество в порядке, установленном действующим законодательством.</p> <p>Для реализации залоговой политики в Банке создано подразделение – Залоговый отдел (далее - ЗО).</p> <p>Организация работы в Банке в области обеспечения кредитных рисков регламентирована Положением «О порядке проведения залоговой работы в ПАО АКБ «Приморье»» №97-КРЕД (далее - Положением №97-КРЕД).</p>
Процедура оценки обеспечения	<p>Проведение экспертизы имущества, предлагаемого в залог, документов и прав залогодателя, проводит залоговый отдел.</p> <p>Рыночная стоимость имущества, принимаемого банком в залог, определяется по результатам:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. оценки, проведенной независимой оценочной компанией, аккредитованной Банком / неаккредитованной Банком, при условии соблюдения следующих критериев: результаты анализа/экспертизы предоставленного отчета позволяет вынести профессиональное суждение о достоверности результатов отчета, о корректности и справедливости использованных методов, об актуальности данных об аналогах; опыт работы оценочной компании/оценщика на рынке услуг по оценке активов – не менее 3 лет;</li> <li>2. оценки, проведенной сотрудником ЗО (в отношении предмета залога: автотранспорт и недвижимость). Для самостоятельного определения рыночной стоимости обеспечения специалист ЗО может использовать один из стандартных подходов к оценке стоимости имущества (сравнительный, затратный, доходный), который может привести к достоверному и корректному результату. В случае невозможности / сложности применения указанных методов, сотрудник может исходить из балансовой или контрактной стоимости данного имущества, используя документы, предоставленные залогодателем.</li> </ol> <p>Определение размера залоговой стоимости обеспечения осуществляется на основе рыночной стоимости с применением коэффициента залогового дисконтирования. Дисконтирование рыночной стоимости учитывает необходимость снижения цены относительно рыночной в целях повышения ликвидности обеспечения и учета неблагоприятных изменений конъюнктуры рынка; особенности данного вида предмета залога. Значение коэффициента залогового дисконтирования определяются ответственным сотрудником ЗО с учетом специфики предмета залога и находятся в пределах 0,7 – 0,4.</p> <p>По результатам проведенных мероприятий сотрудник ЗО составляет Заключение в виде Пояснительной записки на Кредитный Комитет. Заключение должно содержать: оценку рыночной стоимости предмета залога и ее обоснование, целесообразность и возможность принятия данного имущества в залог, ликвидность, рекомендуемый дисконт, залоговую стоимость.</p>
Периодичность оценки различных видов обеспечения	<p>Мониторинг заложенного имущества осуществляется сотрудником ЗО на постоянной основе в соответствии с Положением №97-КРЕД: для ТМЦ – ежемесячно, для остального имущества – не реже одного раза в 6 месяцев. Мониторинг имущества, расположенного в отдаленных районах края, либо за его пределами, может проводиться в форме сверки на основании данных, предоставленных Залогодателем (справки, отчеты, копии документов, фотоматериал и пр.) без выезда на место и без осмотра предмета залога, либо с привлечением сюрвейерской компании. Мониторинг залога, на который Банк корректирует расчетный резерв, осуществляется не реже одного раза в квартал.</p> <p>При определенных обстоятельствах (просрочка уплаты заемщиком суммы начисленных платежей, изменение состава, структуры и количества предметов залога, порча или уничтоже-</p>

ние предмета залога, наступление страхового случая и пр.) проводится внеплановая проверка предмета залога. По результатам проверки сотрудник ЗО составляет Акт проверки/Акт сверки.
--

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

Активами, доступными для предоставления в качестве обеспечения под операции РЕПО по состоянию на 01.01.2017 года в Банке выступают корпоративные и муниципальные облигационные выпуски.

Банком России принимаются в РЕПО 21,25% облигаций (в денежном выражении 2 255 000 тысяч рублей с учетом среднего значения дисконта) 21,25% облигаций.

Сумма активов, использование которых в качестве обеспечения ограничено, составляет в денежном выражении 8 358 000 тысяч рублей или 78,75% от общего объема портфеля Банка, т.к. данные активы не входят в ломбардный список Банка России.

Активы, переданные в РЕПО, по состоянию на 01.01.2017г. отсутствуют.

Активами, доступными для предоставления в качестве обеспечения под операции РЕПО по состоянию на 01.01.2016 года в Банке выступают корпоративные, муниципальные, субфедеральные облигационные выпуски и суверенные облигации иностранных государств.

Доля облигаций в портфеле по состоянию на 01.01.2016 года, принимаемых в качестве обеспечения Банком России (наиболее ликвидные активы) –1,49%. В денежном выражении -145 000 тысяч рублей с учетом среднего значения дисконта по операциям РЕПО с ЦБ. Остальные 97,30% облигаций (в денежном выражении 9 230 000 тысяч рублей с учетом среднего значения дисконта междилерского рынка РЕПО) принимаются в РЕПО на междилерском рынке РЕПО. Активы, возможность использования которых в качестве обеспечения ограничена, составляют 1,07% (в денежном выражении 107 000 тысяч рублей) от общего объема портфеля Банка.

Балансовая стоимость активов, переданных в РЕПО, по состоянию на 01.01.2016 года – 749 000 тысяч рублей. Срок РЕПО – 14 дней, ставка 1,75%, ставка дисконта составила 5,00%.

**25. Рыночный риск.**

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

В Банке для управления рыночным риском определены:

- структура портфеля ценных бумаг;
- методика определения справедливой стоимости ценных бумаг;
- система лимитов и порядок установления лимитов;
- методика измерения рыночного риска и определения требований к капиталу в отношении рыночного риска, с использованием как стандартизированных методов (в соответствии с Положением ЦБ РФ от 03.12.2015 г. №511-П), так и нестандартизированных методов (VAR-анализ, стресс-тестирование).

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

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

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

Расчёт рыночного риска (в соответствии с Положением ЦБ РФ № 511-П) осуществляется ежедневно, полученная величина входит в ежедневный расчет нормативов достаточности капитала (Н1.1,Н1.2, Н1.0). На 01.01.2016 года значение Рыночного риска составило 211 328 тысяч рублей. На 01.01.2017 года значение Рыночного риска составило 1 115 333 тысяч рублей

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

	тысяч рублей	
	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Н1 (в %)	15,79	13,86
Капитал	3 032 343	2 809 192
Знаменатель, в том числе	19 204 068	20 263 683
Рыночный риск, в том числе	1 115 333	211 328
<b>Процентный риск</b>	<b>75 023</b>	<b>-</b>
<b>Валютный риск</b>	<b>14 203</b>	<b>211 328</b>

**26. Операционный риск.**

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

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

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

	тысяч рублей	
	2016	2015
Н1 (в %)	15,79	13,86
Капитал	3 032 343	2 809 192
Знаменатель, в том числе	19 204 068	20 263 683
Операционный риск, в том числе	463 018	360 280
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		
Чистые процентные доходы	4 015 829	3 093 228
Чистые непроцентные доходы	320 988	1 340 832
- чистые доходы от операций с иностранной валютой	3 694 841	1 752 396
- чистые доходы от переоценки иностранной валюты	281 305	761 540
-комиссионные доходы	2 453 966	-
-прочие операционные доходы	925 152	1 064 311
-комиссионные расходы	171 393	18 929
-штрафы, пени, неустойки по другим банковским операциям и сделкам, по прочим (хозяйственным) операциям; других доходов, относимых к прочим, от безвозмездно полученного имущества, поступлений в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков, от оприходования излишков материальных ценностей, денежной наличности, от списания обязательств и не востребовавшейся кредиторской задолженности	(136 965)	(127 972)
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	(10)	(8 926)
	3	3

Расчет достаточности капитала для покрытия совокупного уровня операционного риска, рассчитанного с применением методов, установленных нормативными документами Банка России, констатировал достаточность имеющегося капитала Банка и устойчивость к такого рода рискам. Значение норматива Н1,0 рассчитанного с учетом операционного риска, составил 15,79% и остается в рамках предельного минимального уровня, установленного Банком России, с запасом 7,79 процентных пунктов.

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

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

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

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

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

По состоянию на 01.01.2017 года чувствительность стоимости облигаций в портфеле Банка к изменениям процентных ставок в разрезе видов облигаций, видов валют следующая:

Категории	Объем вложений (тысяч рублей)	Чувствительность цены к изменению доходности на 1% (в % от номинала)	Средняя дата погашения	Лет до погашения (исходя из средней даты погашения категории ценных бумаг)
<b>По типу облигаций</b>				
Корпоративные еврооблигации	423 349	0,38	23.02.2018	1,14
Корпоративные облигации	10 219 138	4,01	29.06.2021	4,48
<b>По валюте долга</b>				

Рублевые	423 349	0,38	23.02.2018	1,14
Валютные	10 219 138	4,01	29.06.2021	4,48
Средневзвешенная чувствительность портфеля к изменению доходности на 1%		3,87		

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

Если рассмотреть процентный риск по валюте облигаций, то более высокое значение риска в валютных облигациях.

В 4 квартале 2016 года значительных изменений структуры портфеля не произошло, средневзвешенный срок составил 1591 дня. Процентный риск всего портфеля составил 3,87%. Данная величина означает, что при росте доходности облигации на 1%, цена снизится на величину 3,87% от номинала.

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

Категории	Объем вложений (тысяч рублей)	Чувствительность цены к изменению доходности на 1% (в % от номинала)	Средняя дата погашения	Лет до погашения (исходя из средней даты погашения категории ценных бумаг)
<b>По типу облигаций</b>				
Корпоративные облигации	1 045 064	1,61	21.01.2018	2,06
Муниципальные облигации	148 931	0,65	09.05.2016	0,35
Суверенные облигации иностранных государств	8 757 673	6,44	15.11.2022	6,88
ОФЗ	13 077	0,46	03.08.2016	0,59
<b>По валюте долга</b>				
Рублевые	547 483	0,30	07.06.2016	0,43
Валютные	9 417 262	6,16	07.08.2022	6,60
Средневзвешенная чувствительность портфеля к изменению доходности на 1%	-	5,84	-	-

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

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

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

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

#### **Процентный риск банковского портфеля.**

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

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

Основными источниками процентного риска могут являться:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);

- несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам.

Структура и объём проценточувствительных активов и пассивов представлена в таблице:

**Расчет процентного риска по состоянию на 01.01.2017 года.**

тысяч рублей

Сроки погашения	До востребования и на 1 день	До 5 дней	До 10 дней	До 20 дней	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше года
Проценточувствительные активы (ПЧА)										
Ссудная задолженность всего (строки 1+5+7+9+11)	4490693	23566	64565	69120	232783	204400	312073	1055648	771464	6522900
Расчетная процентная ставка	6,29	15,85	17,00	16,70	11,42	16,87	18,90	12,22	16,47	12,40
Депозиты другим банкам и межбанковские кредиты	-	-	800000	2000000	-	178920	-	-	-	-
Расчетная процентная ставка	-	-	9,00	9,95	-	0,25	-	-	-	-
Кредиты юридическим лицам и физическим лицам, включая учтенные векселя	2093789	20796	48413	38583	10137	319704	484713	176763	642327	4967917
Расчетная процентная ставка	1,76	14,91	13,99	15,27	19,51	15,26	16,49	11,71	14,07	10,10
Кредиты юридическим лицам	1931899	19431	47073	34049	4508	285775	479409	166623	633118	4677309
Расчетная процентная ставка	0,18	14,16	13,66	14,05	14,00	15,16	16,48	11,37	14,03	9,79
Кредиты физическим лицам	161890	1365	1341	4534	5629	33929	5304	10140	9209	290609
Расчетная процентная ставка	20,54	25,65	25,46	24,44	23,93	16,16	14,64	17,20	17,22	15,16
Ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	278324	10118310
Расчетная процентная ставка	-	-	-	-	-	-	-	-	12,56	4,25
Итого проценточувствительные активы	2093789	20796	848413	2038583	10137	498623	484713	176763	920651	15086227
Расчетная процентная ставка	1,76	14,91	9,28	10,05	19,51	9,88	16,49	11,71	13,62	6,18
Итого проценточувствительные активы нарастающим итогом	2093789	2114585	2962998	5001581	5011718	5510341	5995055	6171817	7092469	22178696

Сроки погашения	До восстановления и на 1 день	До 5 дней	До 10 дней	До 20 дней	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше года
Проценточувствительные пассивы (ПЧП)										
Остатки на расчетных счетах клиентов	4429	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Расчетная процентная ставка	2,66	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Депозиты от других банков и межбанковские кредиты	257	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Расчетная процентная ставка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Депозиты юридических лиц	-	9500	764122	160946	142913	155266	209200	-	-	-
Расчетная процентная ставка	-	5,00	7,42	9,44	8,39	7,58	8,06	-	-	-
Вклады физических лиц	29373	51939	596508	1426888	689230	3154699	2903612	2491595	1926975	1574420
Расчетная процентная ставка	6,96	7,40	8,24	8,66	8,40	8,15	8,25	5,90	8,04	7,84
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Расчетная процентная ставка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого проценточувствительные пассивы	34060	61439	1360630	1587834	832143	3309965	3112812	2491595	1926975	1574420
Расчетная процентная ставка	6,35	7,03	7,78	8,74	8,40	8,12	8,24	5,90	8,04	7,84
Итого проценточувствительные пассивы нарастающим итогом	34060	95499	1456129	3043963	3876106	7186071	10298883	12790478	14717453	16291873
Проценточувствительный ГЭП (строка 15 - строка 28)	2059729	(40643)	(512217)	450749	(822006)	(2811342)	(2628098)	(2314832)	(1006324)	13511807
Маржа фактическая (стр.16-стр.29)	(4,59)	7,88	1,51	1,31	11,11	1,75	8,26	5,81	5,58	(1,66)
Месячный чистый процентный доход (ЧПД) стр.15*стр.16/100/12-стр.28*стр.29/100/12	2884	(102)	(2253)	5511	(5660)	(18299)	(14703)	(10521)	(2462)	67370

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

тысяч рублей

Сроки погашения	До востребования и на 1 день	До 5 дней	До 10 дней	До 20 дней	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше года
Проценточувствительные активы (ПЧА)										
Ссудная задолженность всего (строки 1+5+7+9+11)	1201810	26193	45196	39297	427716	1268374	1119969	540397	1567392	6963771
<i>Расчетная процентная ставка</i>	5,57	16,84	16,47	16,85	1,56	10,75	8,42	9,93	11,41	13,16
Депозиты другим банкам и межбанковские кредиты	-	-	-	-	389449	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	-	-	-	-	0,05	-	-	-	-	-
Кредиты юридическим лицам и физическим лицам, включая учтенные векселя	1201810	26193	45196	39297	38268	1268374	1119969	540397	1567392	6963771
<i>Расчетная процентная ставка</i>	5,57	16,84	16,47	16,85	16,98	10,75	8,42	9,93	11,41	13,16
Кредиты юридическим лицам	1002815	24989	42427	29874	27535	1231575	1108976	527123	1553401	6516059
<i>Расчетная процентная ставка</i>	2,93	16,58	16,19	16,00	16,05	10,60	8,38	9,71	11,33	12,98
Кредиты физическим лицам	198995	1205	2769	9424	10733	36800	10993	13274	13992	447712
<i>Расчетная процентная ставка</i>	18,89	22,16	20,78	19,56	19,36	15,79	13,21	18,64	20,16	15,80
Ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	57897	121345	208505	9577053
<i>Расчетная процентная ставка</i>	-	-	-	-	-	-	12,77	0,76	9,40	2,48
Итого проценточувствительные активы	1201810	26193	45196	39297	427716	1268374	1177866	661742	1775897	16540824
<i>Расчетная процентная ставка</i>	5,57	16,84	16,47	16,85	1,56	10,75	8,64	8,24	11,18	6,98
Итого проценточувствительные активы нарастающим итогом	1201810	26193	45196	39297	427716	1268374	1177866	661742	1775897	16540824
Проценточувствительные пассивы (ПЧП)										

Сроки погашения	До востребования и на 1 день	До 5 дней	До 10 дней	До 20 дней	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше года
Остатки на расчетных счетах клиентов	4126879	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	<i>1,45</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Депозиты от других банков и межбанковские кредиты	712267	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Депозиты юридических лиц	-	-	-	199024	81915	477720	131594	17180	20000	2363
<i>Расчетная процентная ставка</i>	-	-	-	9,56	9,10	9,53	8,74	9,49	10,20	8,54
Вклады физических лиц	3572613	111160	398338	5470263	822843	3330463	2066396	659273	1103339	3293620
<i>Расчетная процентная ставка</i>	<i>0,58</i>	<i>8,30</i>	<i>9,61</i>	<i>16,49</i>	<i>11,55</i>	<i>10,70</i>	<i>10,19</i>	<i>8,42</i>	<i>8,19</i>	<i>8,48</i>
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	35667	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	-	-	-	-	-	-	<i>10,01</i>	-	-	-
Итого проценточувствительные пассивы	8411759	111160	398338	5669287	904758	3808183	2233657	676453	1123339	3295983
<i>Расчетная процентная ставка</i>	<i>0,96</i>	<i>8,30</i>	<i>9,61</i>	<i>16,25</i>	<i>11,33</i>	<i>10,55</i>	<i>10,10</i>	<i>8,45</i>	<i>8,22</i>	<i>8,48</i>
Итого проценточувствительные пассивы нарастающим итогом	8411759	111160	398338	5669287	904758	3808183	2233657	676453	1123339	3295983
Проценточувствительный ГЭП (строка 15 - строка 28)	(7209949)	(84966)	(353141)	(5629990)	(477041)	(2539809)	(1055792)	(14711)	652559	13244840
Маржа фактическая (стр.16-стр.29)	4,62	8,54	6,86	0,60	(9,76)	0,20	(1,47)	(0,20)	2,95	(1,51)
Месячный чистый процентный доход (ЧПД) стр.15*стр.16/100/12-стр.28*стр.29/100/12	(1117)	(401)	(2568)	(76223)	(7982)	(22126)	(10331)	(215)	8844	72859

Показателем роста степени процентного риска является значительное падение рассматриваемых коэффициентов. Для ограничения подверженности Банка процентному риску Советом Директоров устанавливается

лимит уровня процентного риска в виде минимально допустимого размера маржи. С целью минимизации риска действуют лимиты по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок.

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

**Информация о видах и степени концентрации рисков в разрезе валют.**

тысяч рублей

Наименование статьи	Всего на 01.01.2017	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства	3 196 996	2 046 639	703 040	187 834	259 483
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе	771 181	771 181	-	-	-
Обязательные резервы	194 473	194 473	-	-	-
Средства в кредитных организациях	818 471	288 951	405 761	72 428	51 331
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	8 158 494	7 556 502	601 953	39	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 256 926	197 180	10 059 746	-	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
Требование по текущему налогу на прибыль	37 315	37 315	-	-	-
Отложенный налоговый актив	254 784	254 784	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 017 206	1 017 206	-	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 259 506	1 259 506	-	-	-
Прочие активы	993 751	99 621	819 754	5	74 371
<b>ВСЕГО АКТИВОВ</b>	<b>26 764 630</b>	<b>13 528 885</b>	<b>12 590 254</b>	<b>260 306</b>	<b>385 185</b>
<b>ПАССИВЫ</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	257	7	114	1	135
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе	23 565 162	19 541 867	3 551 450	263 748	208 097
Вклады физических лиц	18 832 750	15 381 199	3 036 319	231 837	183 395
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	226 917	217 307	9 085	371	154
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	43 429	38 958	4 138	333	-
<b>ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>23 835 765</b>	<b>19 798 139</b>	<b>3 564 787</b>	<b>264 453</b>	<b>208 386</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>2 928 865</b>	<b>(6 269 254)</b>	<b>9 025 467</b>	<b>(4 147)</b>	<b>176 799</b>
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Безотзывные обязательства кредитной организации	10 604 569	1 143 246	9 451 791	9 532	-
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	721 975	715 225	6 750	-	-
Условные обязательства некредитного характера	392 803	392 803	-	-	-

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на 01.01.2017 года, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Возможное изменение курса по каждой валюте, определено исходя из анализа исторических данных о предельных колебаниях курсов валют за декабрь 2016 года. Анализ отклонений курса валют за декабрь 2016 года показал, что разумно возможная величина отклонения курса доллара США на 01.01.2017 года может составить 3,00%, отклонения курса Евро на 01.01.2017 года может составить 3,00%, отклонение курса прочих валют на 01.01.2017 года может составить 3,00%.

	На 01.01.2017	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 3,00%	270 764	216 611
Ослабление доллара США на 3,00%	(270 764)	(216 611)
Укрепление Евро на 3,00%	(124)	(100)
Ослабление Евро на 3,00%	124	100
Укрепление прочих валют на 3,00%	5 303	4 243
Ослабление прочих валют на 3,00%	(5 303)	(4 243)

Наименование статьи	Всего на 01.01.2016	тысяч рублей			
		Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства	4 597 197	2 542 703	1 398 957	334 486	321 051
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе	783 767	783 767	-	-	-
Обязательные резервы	169 037	169 037	-	-	-
Средства в кредитных организациях	1 157 533	195 459	823 229	29 058	109 787
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20	20	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	10 352 250	8 521 408	1 830 835	7	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 412	1 412	-	-	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	9 944 419	497 949	9 446 470	-	-
Требование по текущему налогу на прибыль	978	978	-	-	-
Отложенный налоговый актив	428 107	428 107	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 399 117	1 399 117	-	-	-
Прочие активы	1 440 630	219 762	1 159 340	13	61 515
<b>ВСЕГО АКТИВОВ</b>	<b>30 105 430</b>	<b>14 590 682</b>	<b>14 658 831</b>	<b>363 564</b>	<b>492 353</b>
<b>ПАССИВЫ</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	712 266	44	709 216	2	3 004
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе	25 898 419	21 099 221	4 280 290	344 819	174 089
Вклады физических лиц	21 197 151	17 205 257	3 496 948	329 743	165 203
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	68 068	68 068	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	35 667	35 667	-	-	-
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	405 620	405 620	-	-	-
Прочие обязательства	80 216	75 978	3 695	279	264
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	43 547	36 317	6 975	255	-

Наименование статьи	Всего на 01.01.2016	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
<b>ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>27 243 803</b>	<b>21 720 915</b>	<b>5 000 176</b>	<b>345 355</b>	<b>177 357</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>2 861 627</b>	<b>(7 130 233)</b>	<b>9 658 655</b>	<b>18 209</b>	<b>314 996</b>
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Безотзывные обязательства кредитной организации	<b>11 378 836</b>	717 612	10 406 739	36 653	217 832
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	<b>826 965</b>	796 033	30 932	-	-
Условные обязательства некредитного характера	-	-	-	-	-

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на 01.01.2016 года, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Возможное изменение курса по каждой валюте, определено исходя из анализа исторических данных о предельных колебаниях курсов валют за декабрь 2015 года. Анализ отклонений курса валют за декабрь 2015 года показал, что разумно возможная величина отклонения курса доллара США на 01.01.2016 года может составить 30,00%, отклонения курса Евро на 01.01.2016 года может составить 30,00%, отклонение курса прочих валют на 01.01.2016 года может составить 30,00%.

	На 01.01.2016	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 30,00%	2 897 597	2 318 077
Ослабление доллара США на 30,00%	(2 897 597)	(2 318 077)
Укрепление Евро на 30,00%	5 463	4 370
Ослабление Евро на 30,00%	(5 463)	(4 370)
Укрепление прочих валют на 30,00%	94 499	75 599
Ослабление прочих валют на 30,00%	(94 499)	(75 599)

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

Операции Банка организованы по трем основными бизнес-сегментам:

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

**Корпоративный бизнес.** Данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, привлечение депозитов от корпоративных клиентов, предоставление кредитных линий, предоставление кредитов и иных видов финансирования, инвестиционные банковские услуги, торговое финансирование корпоративных клиентов.

**Розничный бизнес.** Данный бизнес-сегмент включает оказание банковских услуг клиентам — физическим лицам по открытию и ведению счетов, привлечению вкладов физических лиц, услуг по ответственному хранению ценностей, накоплению инвестиций, обслуживанию дебетовых и кредитных карточек, потребительскому и ипотечному кредитованию физических лиц.

Ниже описаны показатели бухгалтерского баланса Банка (публикуемая форма) по сегментам деятельности по состоянию на 01.01.2017 года.

тысяч рублей

№	Наименование статьи	Всего	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Прочее
<b>I</b>	<b>АКТИВЫ</b>					
1	Денежные средства	<b>3 196 996</b>	-	-	-	3 196 996
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	<b>771 181</b>	576 708	43 611	150 862	-
2.1	Обязательные резервы	<b>194 473</b>	-	43 611	150 862	-
3	Средства в кредитных организациях	<b>818 471</b>	818 471	-	-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
5	Чистая ссудная задолженность	<b>8 158 494</b>	2 978 920	4 715 061	464 513	-

№	Наименование статьи	Всего	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Прочее
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 256 926	10 256 926	-	-	-
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
8	Требования по текущему налогу на прибыль	37 315	-	-	-	37 315
9	Отложенный налоговый актив	254 784	-	-	-	254 784
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 017 206	-	-	-	1 017 206
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 259 506	-	-	-	1 259 506
12	Прочие активы	993 751	900 606	27 421	4 314	61 410
13	<b>ВСЕГО АКТИВОВ</b>	<b>26 764 630</b>	<b>15 531 631</b>	<b>4 786 093</b>	<b>619 689</b>	<b>5 827 217</b>
<b>II</b>	<b>ПАССИВЫ</b>					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
15	Средства кредитных организаций	257	257	-	-	-
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	23 565 162	637	5 231 548	18 332 977	-
16.1	Вклады физических лиц	18 832 750	-	518 700	18 314 050	-
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
18	Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
20	Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-
21	Прочие обязательства	226 917	2 466	26 583	19 495	178 373
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	43 429	-	36 720	6 709	-
23	<b>ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>23 835 765</b>	<b>3 360</b>	<b>5 294 851</b>	<b>18 359 181</b>	<b>178 373</b>

Ниже описаны показатели бухгалтерского баланса Банка (публикуемая форма) по сегментам деятельности по состоянию на 01.01.2016 года.

тысяч рублей

№	Наименование статьи	Всего	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Прочее
<b>I</b>	<b>АКТИВЫ</b>					
1	Денежные средства	4 597 197	-	-	-	4 597 197
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	783 767	614 730	33 267	135 770	-
2.1	Обязательные резервы	169 037	-	33 267	135 770	-
3	Средства в кредитных организациях	1 157 533	1 157 533	-	-	-

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

Ниже описаны показатели отчета о финансовых результатах Банка по сегментам деятельности по состоянию на 01.01.2017 года.

тысяч рублей

Наименование статьи	Всего	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Прочее
Процентные доходы	1 642 875	514 493	1 035 101	92 403	878
Процентные расходы	(1 347 621)	(5 913)	(74 715)	(1 266 993)	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	800 943	800 943	-	-	-

Наименование статьи	Всего	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Прочее
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	141 057	141 057	-	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения	-	-	-	-	-
Комиссионные доходы	925 643	1 496	640 502	283 645	-
Комиссионные расходы	(149 297)	(21 331)	(79 484)	(48 482)	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	1 195 666	1 195 666	-	-	-
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	(1 076 157)	(1 396 035)	(101 746)	586 980	(165 356)
Прочие доходы	245 336	6	4 957	80 228	160 145
<b>Чистые операционные доходы по сегментам</b>	<b>2 378 445</b>	<b>1 230 382</b>	<b>1 424 615</b>	<b>(272 219)</b>	<b>(4 333)</b>
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а так же начисленным процентным доходам	(755 207)	(3 597)	(755 294)	3 684	-
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	(152 211)	(152 211)	-	-	-
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	75 159	75 159	-	-	-
Изменение резерва по прочим потерям	(6 437)	27 406	(21 800)	2 192	(14 235)
Операционные расходы	(1 307 305)	(12 058)	(101 767)	(253 148)	(940 332)
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения по сегментам</b>	<b>232 444</b>	<b>1 165 081</b>	<b>546 754</b>	<b>(519 491)</b>	<b>(958 900)</b>
Возмещение (расход) по налогам	(23 135)	-	-	-	(23 135)
<b>Прибыль (убыток) по сегментам</b>	<b>255 579</b>	<b>1 165 081</b>	<b>545 754</b>	<b>(519 491)</b>	<b>(935 765)</b>

Ниже описаны показатели отчета о финансовых результатах Банка по сегментам деятельности по состоянию на 01.01.2016 года.

тысяч рублей

Наименование статьи	Всего	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Прочее
Процентные доходы	2 252 876	333 835	1 761 056	157 985	-
Процентные расходы	(1 931 888)	(16 467)	(126 907)	(1 788 514)	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 685 430)	(1 685 430)	-	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	(59 872)	(59 872)	-	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения	(34 454)	(34 454)	-	-	-
Комиссионные доходы	925 152	1 065	573 501	350 586	-
Комиссионные расходы	(136 965)	(76 973)	(10 888)	(49 104)	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	281 305	281 305	-	-	-
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	2 453 966	2 385 776	278 391	(751 436)	541 235
Прочие доходы	171 393	120 006	1 222	7 975	42 190

Наименование статьи	Всего	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Прочее
<b>Чистые операционные доходы по сегментам</b>	<b>2 236 083</b>	<b>1 248 791</b>	<b>2 476 375</b>	<b>(2 072 508)</b>	<b>583 425</b>
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а так же начисленным процентным доходам	(1 534 474)	(479)	(1 520 152)	(13 843)	-
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	(48 196)	(48 196)	-	-	-
Изменение резерва по прочим потерям	6 055	(7 383)	21 383	4 301	(12 246)
Операционные расходы	(1 328 412)	(13 082)	(115 379)	(237 412)	(962 539)
<b>Прибыль до налогообложения по сегментам</b>	<b>(668 944)</b>	<b>1 179 651</b>	<b>862 227</b>	<b>(2 319 462)</b>	<b>(391 360)</b>
Возмещение (расход) по налогам	(60 512)	-	-	-	(60 512)
<b>Прибыль по сегментам</b>	<b>(608 432)</b>	<b>1 179 651</b>	<b>862 227</b>	<b>(2 319 462)</b>	<b>(330 848)</b>

У Банка нет крупных клиентов доходы от сделок, с которыми составляют не менее 10 процентов от общих доходов Банка.

#### Х. Информация об анализе бухгалтерского баланса Банка (публикуемая форма) по географическим зонам.

Ниже приведен анализ бухгалтерского баланса Банка (публикуемая форма) по географическим зонам по состоянию на 01.01.2017 года.

тысяч рублей

№	Наименование статьи	Всего	Россия	Развитые страны	Другие страны
<b>I</b>	<b>АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	3 196 996	3 196 996	-	-
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	771 181	771 181	-	-
2.1	Обязательные резервы	194 473	194 473	-	-
3	Средства в кредитных организациях	818 471	516 678	230 333	71 460
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
5	Чистая ссудная задолженность	8 158 494	7 979 574	178 920	-
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 256 926	195 771	8 517 124	1 544 031
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-
8	Требование по текущему налогу на прибыль	37 315	37 315	-	-
9	Отложенный налоговый актив	254 784	254 784	-	-
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 017 206	1 017 206	-	-
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 259 506	1 259 506	-	-
12	Прочие активы	993 751	993 658	93	-
<b>13</b>	<b>ВСЕГО АКТИВОВ</b>	<b>26 764 630</b>	<b>16 222 669</b>	<b>8 926 470</b>	<b>1 615 491</b>
<b>II</b>	<b>ПАССИВЫ</b>				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-
15	Средства кредитных организаций	257	257	-	-
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	23 565 162	23 419 931	10 200	135 031
16.1	Вклады физических лиц	18 832 750	18 697 761	-	134 989

№	Наименование статьи	Всего	Россия	Развитые страны	Другие страны
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
18	Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-
20	Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-
21	Прочие обязательства	<b>226 917</b>	225 223	1 412	282
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	<b>43 429</b>	43 429	-	-
<b>23</b>	<b>ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>23 835 765</b>	<b>23 688 840</b>	<b>11 612</b>	<b>135 313</b>
<b>III</b>	<b>ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)	<b>250 000</b>	205 656	44 344	-
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-	-	-	-
26	Эмиссионный доход	<b>313 996</b>	313 996	-	-
27	Резервный фонд	<b>12 500</b>	12 500	-	-
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	<b>(114 815)</b>	(114 815)	-	-
29	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	<b>401 267</b>	401 267	-	-
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	-	-	-	-
31	Переоценка инструментов хеджирования	-	-	-	-
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	-	-	-	-
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	<b>1 810 338</b>	1 810 338	-	-
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	<b>255 579</b>	255 579	-	-
<b>35</b>	<b>ВСЕГО ИСТОЧНИКОВ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>	<b>2 928 865</b>	<b>2 884 521</b>	<b>44 344</b>	<b>-</b>
	<b>ВСЕГО ПАССИВОВ</b>	<b>26 764 630</b>	<b>26 573 361</b>	<b>55 956</b>	<b>135 313</b>
<b>IV</b>	<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	<b>10 604 569</b>	10 604 569	-	-
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	<b>721 975</b>	721 975	-	-
38	Условные обязательства некредитного характера	<b>392 803</b>	392 803	-	-

Ниже приведен анализ бухгалтерского баланса Банка (публикуемая форма) по географическим зонам на 01.01.2016 года.

тысяч рублей

№	Наименование статьи	Всего	Россия	Развитые страны	Другие страны
<b>I</b>	<b>АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	<b>4 597 197</b>	4 597 197	-	-
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	<b>783 767</b>	783 767	-	-
2.1	Обязательные резервы	<b>169 037</b>	169 037	-	-
3	Средства в кредитных организациях	<b>1 157 533</b>	476 760	409 796	270 977
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<b>20</b>	20	-	-
5	Чистая ссудная задолженность	<b>10 352 250</b>	9 933 314	418 936	-
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	<b>1 412</b>	3	1 409	-
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	<b>9 944 419</b>	497 949	9 446 470	-
8	Требование по текущему налогу на прибыль	<b>978</b>	978	-	-
9	Отложенный налоговый актив	<b>428 107</b>	428 107	-	-

№	Наименование статьи	Всего	Россия	Развитые страны	Другие страны
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 399 117	1 399 117	-	-
11	Прочие активы	1 440 630	1 440 127	113	390
<b>12</b>	<b>ВСЕГО АКТИВОВ</b>	<b>30 105 430</b>	<b>19 557 339</b>	<b>10 276 724</b>	<b>271 367</b>
<b>II</b>	<b>ПАССИВЫ</b>				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-
14	Средства кредитных организаций	712 266	712 266	-	-
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	25 898 419	25 738 306	42 629	117 484
15.1	Вклады физических лиц	21 197 151	21 081 786	-	115 365
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	68 068	68 068	-	-
17	Выпущенные долговые обязательства	35 667	35 667	-	-
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-
19	Отложенное налоговое обязательство	405 620	405 620	-	-
20	Прочие обязательства	80 216	79 674	69	473
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	43 547	43 547	-	-
<b>22</b>	<b>ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>27 243 803</b>	<b>27 083 148</b>	<b>42 698</b>	<b>117 957</b>
<b>III</b>	<b>ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
23	Средства акционеров (участников)	250 000	205 656	44 344	-
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-	-	-	-
25	Эмиссионный доход	313 996	313 996	-	-
26	Резервный фонд	12 500	12 500	-	-
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(6 971)	(6 971)	-	-
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	401 267	401 267	-	-
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	2 499 267	2 499 267	-	-
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	(608 432)	(608 432)	-	-
<b>31</b>	<b>ВСЕГО ИСТОЧНИКОВ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>	<b>2 861 627</b>	<b>2 817 283</b>	<b>44 344</b>	<b>-</b>
	<b>ВСЕГО ПАССИВОВ</b>	<b>30 105 430</b>	<b>29 900 431</b>	<b>87 042</b>	<b>117 957</b>
<b>IV</b>	<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	11 378 836	11 378 836	-	-
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	826 965	826 965	-	-
34	Условные обязательства некредитного характера	-	-	-	-

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

Ниже указаны объемы, проведенных активных операций со связанными сторонами за 2016 год и за 2015 год:

тысяч рублей

Операции	Акционеры		Ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны		Итого	
	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015
<b>Кредиты клиентам</b>								
Кредиты на начало отчетного периода	319	-	1962	900	129489	410513	131770	411413
Кредиты, предоставленные в течение года	26998	25000	27618	31060	419942	513066	474558	569126
Кредиты, погашенные в течение года	(27195)	(24681)	(27131)	(29998)	(400780)	(794090)	(455106)	(848769)
<b>Кредиты на конец</b>	<b>122</b>	<b>319</b>	<b>2449</b>	<b>1962</b>	<b>148651</b>	<b>129489</b>	<b>151222</b>	<b>131770</b>

Операции	Акционеры		Ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны		Итого	
	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015
<b>отчетного периода</b>								
<b>Сформированный резерв</b>								
Резерв на начало отчетного периода	6	-	39	18	32329	39675	32374	39693
Создание/восстановление резерва	(4)	6	71	21	(537)	(7346)	(470)	(7319)
Резерв на конец отчетного периода	2	6	110	39	31792	32329	31904	32374
<b>Кредиты клиентам за минусом резерва на начало отчетного периода</b>	313	-	1923	882	97160	370838	99396	371720
<b>Кредиты клиентам за минусом резерва на конец отчетного периода</b>	<b>120</b>	<b>313</b>	<b>2339</b>	<b>1923</b>	<b>116859</b>	<b>97160</b>	<b>119318</b>	<b>99396</b>
<b>Проценты, полученные по кредитам клиентам</b>	216	205	259	277	25501	55931	25976	56413

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

По кредитам, предоставленным связанным лицам на 01.01.2017 года оформлено обеспечение на сумму 67 889 тысяч рублей (59 083 тысячи рублей - недвижимость, 6 092 тысячи рублей - транспорт, 2 714 тысяч рублей – оборудование), на 01.01.2016 года оформлено обеспечение на сумму 61 426 тысяч рублей (61 426 тысяч рублей – недвижимость).

Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами. Кредиты предоставлялись на рыночных условиях, особые условия предоставления кредитов связанным лицам не предусмотрены.

Ниже указаны объемы, проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2016 год и за 2015 год.

тысяч рублей

Операции	Акционеры		Ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны		Итого	
	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015
<b>Текущие счета и депозиты</b>								
Текущие счета и депозиты на начало отчетного периода	160689	2581962	254609	428861	316381	105524	731679	3116347
Средства, привлеченные в течение отчетного периода	1780893	8681782	2191923	5153830	8052040	11936445	12024856	25772057
Средства, возвращенные в течение отчетного периода	(1655913)	(11103055)	(2298109)	(5328082)	(8285125)	(11725588)	(12239147)	(28156725)
<b>Текущие счета и депозиты на конец</b>	<b>285669</b>	<b>160689</b>	<b>148423</b>	<b>254609</b>	<b>83296</b>	<b>316381</b>	<b>517388</b>	<b>731679</b>

Операции	Акционеры		Ключевой управ- ленческий персонал		Прочие связанные стороны		Итого	
	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015
отчетного периода								
<b>Доходы и расходы</b>								
Процент- ные расхо- ды за от- четный период	11235	86099	9945	21815	7538	6965	28718	114879
Комисси- онные до- ходы за отчетный период	146	139	351	289	6211	10248	6708	10676

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

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

## ХII. Информация о системе оплаты труда.

Ключевым показателем системы оплаты труда Банка является её соответствие характеру и масштабу совершаемых им операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Целью системы оплаты труда является:

- обеспечение финансовой устойчивости Банка;
- обеспечение соответствия системы оплаты труда Банка характеру и масштабу совершаемых ею операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Система оплаты труда за 2016 год не пересматривалась.

Оплата труда производится в соответствии с внутренними нормативными документами:

- Кадровая Политика в области оплаты труда, и квалификационных требований к работкам ПАО АКБ «Приморье»;

- Положение о системе оплаты труда работников ПАО АКБ «Приморье»;

- Положение о порядке и условиях премирования сотрудников ПАО АКБ «Приморье»;

- Положение о вознаграждении ключевого персонала с учетом риска в ОАО АКБ «Приморье».

Обеспечение углубленной проработки вопросов, относящихся к компетенции Совета директоров в сфере подбора кадров в органы управления и формирования существенных условий договора с ними, а также осуществление контроля за функционированием системы оплаты труда и выплат вознаграждений входит в компетенцию Комитета по кадрам и вознаграждениям Совета директоров ПАО АКБ «Приморье».

Персональный состав Комитета по кадрам и вознаграждениям:

Дарькин Сергей Михайлович – член Совета директоров ПАО АКБ «Приморье»;

Передрий Сергей Андреевич – член Совета директоров ПАО АКБ «Приморье»;

Ижокина Маргарита Александровна – член Совета директоров ПАО АКБ «Приморье».

В компетенцию Комитета входит:

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

В течение 2016 года проведено одно заседание Комитета по кадрам и вознаграждениям Совета директоров Банка без ведения протокола.

Вознаграждение членам Комитета по кадрам и вознаграждениям не выплачивалось.

Для работников Банка установлена повременно-премиальная система оплаты труда, предполагающая выплату фиксированной и нефиксированной части оплаты труда.

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

Фиксированная часть оплаты труда – оклады (должностные оклады), установленные каждому работнику, компенсационные выплаты, стимулирующие выплаты и прочие социальные выплаты, не связанные с результатами деятельности.

Нефиксированная часть оплаты труда - компенсационные и стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности, установленные в целях повышения мотивации работников банка, основанные на оценке достижений подразделениями Банка Рабочих целей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски.

На величину премии влияет коэффициент выполнения индивидуальных и/или коллективных показателей В 2016 году к нефиксированным выплатам относились следующие стимулирующие выплаты:

- Премию по итогам работы за месяц.
- Премию по итогам работы за квартал, полугодие, год.
- Единовременное премирование (премия по итогам профессиональных конкурсов, премия по итогам проведения наставничества).

- Специальная премия.
- Премия Ключевому персоналу.

Корректировка размера выплат возможна в случае следующих событий:

- Негативный финансовый результат деятельности Банка;
- Наличие дисциплинарного взыскания к работнику;
- Нарушение корпоративной этики и других внутренних правил;
- Совершение действий работниками, причиняющих какой-либо ущерб Банку;
- Наличие претензий и предписаний со стороны Банка России и иных надзорных органов;

Деятельность подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, организована должным образом, в том числе:

- Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля и Служба по управлению рисками разрабатывают в рамках своей компетенции предложения и (или) рекомендации по показателям, используемым для отсрочки (рассрочки) и корректировки выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда, а также по совершенствованию документов Банка, устанавливающих систему оплаты труда, в зависимости от результатов деятельности Банка с учетом уровня рисков, принимаемых им, его подразделениями и работниками, а также изменений стратегии Банка, характера и масштаба его деятельности;

- обеспечена независимость размера фонда оплаты труда Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля и Службы по управлению рисками от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок;

- в системе оплаты труда учитывается качество выполнения работниками указанных подразделений, задач, возложенных на них положениями (аналогичными внутренними документами) о соответствующих подразделениях;

- в общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам указанных подразделений, фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50 процентов.

В основе оценки качества выполнения возложенных на контролирующие подразделения задач:

- выполнение плановых показателей (осуществление проверок в соответствии с планом, соблюдение плановых сроков проверок, своевременность предоставления отчетов),

- оценка качества работы со стороны внешних аудиторов, а также внутренняя оценка со стороны Совета директоров Банка (полное отсутствие замечаний, несущественные замечания, которые устраняются в рабочем порядке, существенные недостатки),

- оценка качества работы по итогам проверки со стороны Банка России (несущественные замечания, которые устраняются в рабочем порядке, существенные недостатки, которые привели к штрафным санкциям со стороны Банка России, существенные недостатки, которые привели к ограничению деятельности со стороны Банка России).

В Банке разработано и утверждено Советом директоров «Положение о вознаграждении ключевого персонала с учетом риска в ОАО АКБ «Приморье»» от 07.11.2014 г. № 04-ФИН, регламентирующее выплаты персоналу, принимающему решения, которые влияют на профиль и размер рисков, принимаемых Банком.

Цель данного Положения – обеспечение соответствия системы оплаты труда Ключевого персонала Банка характеру и масштабу совершаемых операций, с учётом результатов и рисков по ним.

В Банке определён перечень должностей сотрудников и органов управления, принимающих самостоятельные решения о существенных условиях проводимых Банком операций и сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение кредитной организацией обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов.

Категории и численность работников, осуществляющих функции принятия рисков:

Категории	Численность/человек	
	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Члены исполнительных органов, в том числе:	5	3

-Председатель правления	1	1
-Члены правления	4	2
Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков, в том числе:	4	6
-Члены кредитного комитета, в том числе малого кредитного комитета	3	4

В общем размере вознаграждений Ключевого персонала более 40% составляет фиксированная часть, менее 40% составляет нефиксированная часть оплаты труда.

Основные показатели, учитываемые при расчете нефиксированной части оплаты Ключевого персонала:

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

В отчетном 2016 году перечень показателей для расчета нефиксированной части оплаты не менялся.

Выплаты нефиксированной части вознаграждения производятся при обязательном выполнении следующих показателей, учитывающих значимые для банка риски (границы определены исходя из соответствия требованиям для отнесения ко 2 классификационной группе, определяемых Указанием Банка России «Об оценке экономического положения банков»):

А) достаточность собственных средств банка на покрытие рисков.

- значение нормативов достаточности капитала банка Н1.0, Н1.1, Н1.2 на уровне не ниже минимальное значение, установленное Банком России, + 0,5%.
- значение норматива максимального размера риска на одного заемщика Н6 на уровне не выше максимальное значение, установленное Банком России, - 0,5%.
- значение норматива максимального размера крупных кредитных рисков Н7 на уровне не выше максимальное значение, установленное Банком России, - 50%.
- значение норматива совокупной величины рисков по участникам (акционерам) банка Н9.1 на уровне не выше максимальное значение, установленное Банком России, - 5%.
- значение норматива совокупной величины рисков по инсайдерам Н10.1 на уровне не выше максимальное значение, установленное Банком России, - 0,3%.
- значение норматива использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 на уровне не выше максимальное значение, установленное Банком России, - 5%.

В) уровень ликвидности банка.

- значение норматива мгновенной ликвидности Н2 на уровне не ниже минимальное значение, установленное Банком России, + 3%.
- значение норматива текущей ликвидности Н3 на уровне не ниже минимальное значение, установленное Банком России, + 5%.
- значение норматива долгосрочной ликвидности Н4 на уровне не выше максимальное значение, установленное Банком России, - 10%.

Расчет значений показателей, учитывающих риски, и их выполнения с учетом выплаты проводится Службой управления рисками. В случае их невыполнения – размер фактической выплаты уменьшается до величины, при которой обеспечивается выполнение показателей, учитывающих риски, оставшаяся часть выплачивается при достижении показателями, характеризующих риски, требуемых значений.

Для корректировки вознаграждения применяются корректирующие показатели, учитывающие основные риски, связанные с возникновением убытков по активам, сформированных в отчетном периоде.

В соответствии с Письмом Банка России от 21 марта 2012 г. N 38-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору «Методики корректировок вознаграждений с учетом рисков и результатов деятельности», Банк удерживает часть нефиксированного вознаграждения до тех пор, пока не станут очевидны (реализуются) все существенные риски и в нефиксированное вознаграждение не будут внесены надлежащие корректировки с учетом рисков, так как некоторые риски могут полностью проявляться только по прошествии времени после окончания периода начисления.

Период, в течение которого не выплачивается часть нефиксированного вознаграждения, называется периодом отсрочки.

При выплате нефиксированной части оплаты труда используется только денежная форма.

Система оплаты труда ПАО АКБ «Приморье» учитывает качество выполнения задач, возложенных на работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками на основании проводимой оценки показателей по установленным параметрам оценки.

Банк соблюдает условия, критерии, порядок, правила и процедуры выплат вознаграждений, установленных системой оплаты труда и закрепленных во внутренних нормативных документах: «Кадровой политикой в области оплаты труда, и квалификационных требований к работникам ПАО АКБ «Приморье»», «Положением о системе оплаты труда работников ПАО АКБ «Приморье»», «Положением о порядке и условиях премирования

работников ПАО АКБ «Приморье», что подтверждается внутрикорпоративными и внешними проверками. Предложений и рекомендаций по совершенствованию системы оплаты труда не представлено.

#### Виды вознаграждений.

тысяч рублей

№ п/п	Виды вознаграждений	На 01.01.2017	Доля, %
<b>1.</b>	<b>Списочная численность персонала Банка (человек), в том числе:</b>	<b>1 003</b>	<b>100,00</b>
1.1.	Численность исполнительных органов.	5	0,50
1.2.	Численность иных работников, принимающих риски.	4	0,40
<b>2.</b>	<b>Общий объем вознаграждений персоналу Банка, в том числе:</b>	<b>524 441</b>	<b>100,00</b>
<b>2.1.</b>	<b>Выплаты (вознаграждения) Членам исполнительных органов:</b>	<b>24 806</b>	<b>4,73</b>
2.1.1.	Фиксированная часть оплаты труда.	16 092	64,87
2.1.2.	Нефиксированная часть оплаты труда в том числе:	8 714	35,13
2.1.2.1.	Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда (человек)	5	-
2.1.2.2.	Количество выплаченных гарантированных премий, стимулирующих выплат при приеме на работу	-	-
2.1.2.3.	Общий размер выплаченных гарантированных премий, стимулирующих выплат при приеме на работу	-	-
2.1.2.4.	Количество выплаченных выходных пособий	-	-
2.1.2.5.	Общий размер выплаченных выходных пособий	-	-
2.1.2.6.	Отсроченная часть нефиксированной оплаты труда.	-	-
2.1.2.7.	Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка.	-	-
<b>2.2.</b>	<b>Выплаты (вознаграждения) иным работникам, принимающим риски:</b>	<b>5 766</b>	<b>1,10</b>
2.2.1.	Фиксированная часть оплаты труда.	5 583	96,83
2.2.2.	Нефиксированная часть оплаты труда в том числе:	183	3,17
2.2.2.1.	Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда (человек)	3	-
2.2.2.2.	Количество выплаченных гарантированных премий, стимулирующих выплат при приеме на работу	-	-
2.2.2.3.	Общий размер выплаченных гарантированных премий, стимулирующих выплат при приеме на работу	-	-
2.2.2.4.	Количество выплаченных выходных пособий	-	-
2.2.2.5.	Общий размер выплаченных выходных пособий	-	-
2.2.2.6.	Отсроченная часть нефиксированной оплаты труда.	-	-
2.2.2.7.	Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка	-	-
<b>3.</b>	<b>Выплаты при увольнении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, в том числе:</b>	-	-
3.1.	Наиболее крупная выплата.	-	-
<b>4.</b>	<b>Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки</b>	-	-
<b>5.</b>	<b>Корректировки вознаграждений для членов исполнительных органов.</b>	<b>789</b>	<b>100</b>
5.1.	Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки	-	-
5.2.	Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки	789	100
<b>6.</b>	<b>Корректировки вознаграждений для иных работников, принимающих риски.</b>	-	-
6.1.	Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки	-	-
6.2.	Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки	-	-

#### Информация об органе, утвердившем бухгалтерскую (финансовую) отчетность к выпуску.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность утверждается на годовом собрании акционеров Банка.

Годовое собрание акционеров на основании Федерального закона об акционерных обществах проводится не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года, т.е. годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность будет утверждена не позднее 30 июня 2017 года.

**Данные о совокупных затратах на оплату использованных в течение календарного года энергетических ресурсов.**

Совокупные затраты на потребление энергетических ресурсов за 2016 год составили 15 307 тысяч рублей.

Совокупные затраты на потребление энергетических ресурсов за 2015 год составили 10 601 тысяч рублей.

Совокупные затраты на потребление энергетических ресурсов за 2014 год составили 9 082 тысяч рублей.

Совокупные затраты на потребление энергетических ресурсов за 2013 год составили 8 905 тысяч рублей.

Совокупные затраты на потребление энергетических ресурсов за 2012 год составили 8 233 тысяч рублей.

**XIII. Информация о подтверждении данных содержащихся в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ревизионной комиссией Банка.**

По результатам ревизии годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год ревизионная комиссия выразила следующее мнение:

- годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ПАО АКБ «Приморье» за 2016 год, а также данные, содержащиеся в отчетах и иных финансовых документах ПАО АКБ «Приморье», достоверно отражают его финансовое положение, а также результаты финансово-хозяйственной деятельности;

- фактов нарушений установленного нормативными актами Российской Федерации и Банка России порядка ведения бухгалтерского учета и представления финансовой отчетности при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности, не выявлено.

Председатель Правления



*Багаев*

Багаев А.В.

Главный бухгалтер

*Ковтанюк*

Ковтанюк А.А.

Начальник отдела отчетности Каликутина Е.А.  
Тел. (423) 2022417  
Дата: 03.02.2017 г.