

**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности
акционерного коммерческого банка «Приморье»
(публичного акционерного общества) за 3 квартал 2018 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.

Местонахождение и адрес Банка: 690990, г. Владивосток, ул. Светланская, 47.

Изменений наименования, местонахождения и адреса Банка в 3 квартале 2018 года по сравнению с прошедшим годом не произошло.

Отчетным периодом является 3 квартал – с 1 июля по 30 сентября 2018 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.

Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений Банка.

По состоянию на 01.10.2018 года и на 01.01.2018 года Банк имеет 18 Дополнительных офисов, расположенных на территории Приморского края, и 1 Операционный офис в г. Хабаровск.

№ п/п	Наименование обособленных и внутренних структурных подразделений	Место нахождения
1	Допофис ПАО АКБ «Приморье» в г. Уссурийске на ул. Комсомольской	г. Уссурийск, ул. Комсомольская, 83
2	Допофис ПАО АКБ «Приморье» в г. Уссурийске на ул. Пушкина	г. Уссурийск, ул. Пушкина, 17
3	Допофис ПАО АКБ «Приморье» в г. Уссурийске на ул. Ушакова	г. Уссурийск, ул. Ушакова, 20
4	Допофис ПАО АКБ «Приморье» в г. Находке на ул. Школьной	г. Находка, ул. Школьная, 1а
5	Допофис ПАО АКБ «Приморье» в г. Находке на ул. Спортивной	г. Находка, ул. Спортивная, 2
6	Допофис ПАО АКБ «Приморье» в п. Врангель на проспекте Восточный	п. Врангель, пр-т Восточный, 4
7	Допофис ПАО АКБ «Приморье» в г. Владивостоке на Народном проспекте	г. Владивосток, Народный пр-т, 43/2
8	Допофис ПАО АКБ «Приморье» в г. Владивостоке на ул. Гоголя	г. Владивосток, ул. Гоголя, 39а
9	Допофис ПАО АКБ «Приморье» в г. Владивостоке на ул. Русской	г. Владивосток, ул. Русская, 65
10	Допофис ПАО АКБ «Приморье» в г. Владивостоке на ул. Черемуховой	г. Владивосток, ул. Черемуховая, 7
11	Допофис ПАО АКБ «Приморье» в г. Владивостоке на Океанском проспекте	г. Владивосток, Океанский пр-т, 98
12	Допофис ПАО АКБ «Приморье» в г. Владивостоке на ул. Окатовой	г. Владивосток, ул. Окатова, 12а
13	Допофис ПАО АКБ «Приморье» в г. Владивостоке на ул. Посъетской	г. Владивосток, ул. Посъетская, 14
14	Допофис ПАО АКБ «Приморье» в г. Артеме	г. Артем, Кирова, 53
15	Допофис ПАО АКБ «Приморье» в г. Владивостоке на Авангарде	г. Владивосток, ул. Светланская, 1316
16	Допофис ПАО АКБ «Приморье» в г. Владивостоке на Тополиной аллее	г. Владивосток, Океанский пр-т, 48а
17	Допофис ПАО АКБ «Приморье» в г. Находке на бульваре Энтузиастов	г. Находка, бульвар Энтузиастов, 1
18	Допофис ПАО АКБ «Приморье» в г. Владивостоке на ул. Светланской	г. Владивосток, ул. Светланская, 11
19	Операционный офис ПАО АКБ «Приморье» в г. Хабаровск на ул. Ленина	г. Хабаровск, ул. Ленина, 75

II. Краткая характеристика деятельности Банка.

**Информация об основных направлениях деятельности Банка.
Банковские продукты для физических лиц:**

- Вклады;

- кредитование клиентов, получающих заработную плату на карточные счета в ПАО АКБ «Приморье» ;
- ипотечное кредитование клиентов;
- эмиссия и обслуживание банковских карт международных платежных систем VISA Int. и MasterCard WorldWide, 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, гонконгских долларов, вьетнамских донгах;
 - 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 и мобильный телефон.

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, доверительное управление ценными бумагами и средствами инвестирования);
- 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.

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

тысяч рублей				
Показатели	На 01.10.2018	На 01.10.2017	Изменение	Изменение (%)
Собственные средства (капитал) (по методике Банка России)	2 969 341	3 236 908	(267 567)	(8,27)
Всего активов	29 612 872	28 593 938	1 018 934	3,56
Чистая ссудная задолженность	6 718 236	6 653 159	65 077	0,98
Средства клиентов , в том числе:	25 897 894	24 937 258	960 636	3,85
- средства физических лиц	21 405 447	20 525 423	880 024	4,29
Чистые вложения в ценные бумаги	14 693 752	14 233 795	459 957	3,23
	9 мес. 2018 года	9 мес. 2017 года	Изменение	Изменение (%)
Финансовый результат (после налогообложения)	275 148	266 459	8 689	3,26

За 9 месяцев 2018 года Банком получена чистая прибыль в размере 275 148 тысяч рублей против чистой прибыли 266 459 тысяч рублей за 9 месяцев 2017 года. Таким образом, финансовый результат увеличился на 8 689 тысяч рублей или на 3,26% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

Основные факторы, оказавшие влияние на указанный показатель, следующие:

- чистые процентные доходы и чистые доходы от операций с ценными бумагами, финансовыми активами за 9 месяцев 2018 года составили 62 162 тысячи рублей, увеличившись на 14 656 тысяч рублей или на 30,85% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года;

- чистые комиссионные доходы и прочие операционные доходы за 9 месяцев 2018 года составили 687 826 тысяч рублей, снизившись на 199 тысяч рублей или на 0,03% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года;

- расходы по досозданию резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, ценным бумагам и прочим потерям за 9 месяцев 2018 года составили 81 629 тысяч рублей, сократившись на 157 027 тысяч рублей или на 65,8% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года;

- доходы от операций с иностранной валютой, от переоценки иностранной валюты за 9 месяцев 2018 года составили 658 840 тысяч рублей, снизившись на 209 806 тысяч рублей или на 24,15% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года;

- расходы по налогам за 9 месяцев 2018 года составили 83 511 тысяч рублей, снизившись на 15 395 тысяч рублей или на 15,57% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года;

- операционные расходы за 9 месяцев 2018 года составили 968 540 тысяч рублей, снизившись на 31 616 тысяч рублей или на 3,16% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

Информация о распределении прибыли Банка в 2018 году.

Годовым общим собранием акционеров (Протокол от 22.06.2018 года №49) принято решение полученную по итогам работы в 2017 году прибыль в сумме 251 182 тысяч рублей распределить в следующем порядке:

- 125 000 тысяч рублей выплатить в виде дивидендов;
- 126 182 тысяч рублей оставить в распоряжении Банка.

Сведения о начисленных и выплаченных дивидендах по акциям Банка за период с 2013 по 2017 год.

В 2013 году было начислено и выплачено Банком дивидендов на сумму 15 000 тысяч рублей за счет нераспределенной прибыли за 2012 год и на сумму 220 000 тысяч рублей за счет нераспределенной прибыли прошлых лет.

В 2014 году было начислено и выплачено Банком дивидендов на сумму 40 000 тысяч рублей за счет нераспределенной прибыли за 2013 год.

В 2015 году Банк не начислял и не выплачивал дивиденды.

В 2016 году было начислено и выплачено Банком дивидендов на сумму 50 000 тысяч рублей за счет нераспределенной прибыли Банка за 2011 года.

В 2017 году было начислено и выплачено Банком дивидендов на сумму 125 000 тысяч рублей за счет нераспределенной прибыли за 2016 год.

Краткий обзор экономической среды за 3 квартал 2018 года.

По итогам 3 квартала 2018 года фактические данные по показателю ВВП еще не были опубликованы. Согласно прогнозу данный показатель за 3 квартала 2018 года составит 1,8%.

Показатель инфляции – ожидаемое значение индекса потребительских цен (ИПЦ) за 3 квартал 2018 года 3,3%. По итогам 2 квартала 2018 года значение ИПЦ составило 2,4%.

Стоимость нефти в 3 квартале 2018 года выросла на 5,31%, с \$ 78,55 до \$ 82,72 за баррель нефти марки Brent. За этот же период курс рубля к доллару США ослаб с 63,13 рублей до 65,54 рублей (+3,82%). По сравнению с предыдущим кварталом изменения цен на нефть и курса доллара были более существенными, практически полностью коррелируя между собой.

В 3 квартале 2018 года Банк России повысил ключевую ставку до уровня 7,50% годовых. Показатель инфляции, по мнению регулятора, явился основным показателем, повлиявшим на решение об увеличении ключевой ставки. По заявлению регулятора дальнейшая денежно-кредитная политика будет зависеть преимущественно от инфляционных ожиданий и внешнего фона.

На внутреннем долговом рынке в 3 квартале 2018 года спрос на ОФЗ со стороны инвесторов снизился по сравнению с прошлым кварталом, и новые размещения ОФЗ Министерством Финансов РФ проходят с премией по доходности, которую инвесторы закладывают, ожидая введения новых санкций в отношении РФ со стороны США в 4 квартале 2018 года. Доля нерезидентов в ОФЗ снизилась с 34,5% до 26,6%. Как следствие доходность десятилетних ОФЗ в 3 квартале 2018 года выросла с 7,60% до 8,30% годовых, трехлетних выросла с 7,10% до 7,74% годовых.

Тем не менее, в 3 квартале 2018 года Министерству Финансов РФ удалось разместить 83,67% от планового объема ОФЗ – 205 000 тысяч рублей из 245 000 тысяч рублей.

Российские фондовые индексы в 3 квартале 2018 года продемонстрировали следующую динамику: индекс ММВБ вырос на 7,89% с 2294 до 2475 пунктов, индекс РТС вырос на 3,47% с 1152 до 1192 пунктов.

III. Краткий обзор основных положений учетной политики Банка.

Методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов, в том числе методов, используемых для определения степени выполнения операций, предполагающих оказание услуг.

Учетная политика ПАО АКБ «Приморье» на 2018 год, самостоятельно определена кредитной организацией - эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете.

Учетная политика для целей бухгалтерского учета ПАО АКБ «Приморье» на 2018 год № 233-БУХ утверждена Правлением и подписана Председателем Правления банка 28.12.2017г., протокол № 78 и введена в действие с 01.01.2018 года.

Учетная политика Банка разработана с соблюдением основных принципов ведения бухгалтерского учета, изложенных в п. 12. Общей части I. Положения Банка России от 27 февраля 2017 г. №579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее Положение № 579-П) и определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с:

- Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;
- Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»;
- Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»;
- Положением ЦБ РФ от 27.02.2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;
- Положением ЦБ РФ от 04.07.2011 № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов»;
- Методическими рекомендациями ЦБ РФ от 30.03.2015 № 8-МР по бухгалтерскому учету договоров, на которые распространяется Положение Банка России от 04.07.2011 № 372-п «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов»;
- Указанием Банка России от 16.02.2015 № 3565-У «О видах производных финансовых инструментов»;
- Методическими рекомендациями ЦБ РФ от 27.04.2010 № 59-Т «О Методических рекомендациях "О порядке расчета амортизированной стоимости финансовых активов и финансовых обязательств с применением метода эффективной ставки процента»;
- Положением ЦБ РФ от 24.12.2004 № 266-П «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием»;
- Положением ЦБ РФ от 29.01.2018 № 630-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации»;
- Указанием ЦБ РФ от 14.08.2008 № 2054-У «О порядке ведения кассовых операций с наличной иностранной валютой в уполномоченных банках на территории Российской Федерации»;
- Указанием ЦБ РФ от 13.12.2010 № 2538-У «О порядке бухгалтерского учёта уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц»;
- Инструкцией ЦБ РФ от 16.09.2010 № 136-И «О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц»;
- Указанием ЦБ РФ от 30.07.2014 № 3352-У «О формах документов, применяемых кредитными организациями на территории Российской Федерации при осуществлении кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России, банкнотами и монетой иностранных государств (группы иностранных государств), операций со слитками драгоценных металлов, и порядке их заполнения и оформления»;
- Положением ЦБ РФ от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств»;
- Указанием Банка России от 15.07.2013 № 3026-У «О специальном счете в Банке России»;
- Положением ЦБ РФ от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;
- Положением ЦБ РФ от 15.04.2015 № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях»;
- Положением ЦБ РФ от 22.12.2014 № 448-П «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»;

- Методическими рекомендациями ЦБ РФ от 30.12.2013 № 265-Т «О тестировании Кредитными организациями активов, подлежащих проверке на обесценение»;
- Положением ЦБ РФ от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»;
- Положением ЦБ РФ от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»;
- Положением ЦБ РФ от 20.04.2016 № 554-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета кредитными организациями операций, связанных с выполнением обязательных резервных требований»;
- Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»;
- Указанием Банка России от 06.12.2017 № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности»;
- Положением ЦБ РФ от 25.11.2013 № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов»;
- Указанием Банка России от 25.11.2009 № 2346-У «О хранении в кредитной организации в электронном виде отдельных документов, связанных с оформлением бухгалтерских, расчетных и кассовых операций при организации работ по ведению бухгалтерского учета».

Методы оценки и 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.

Ценные бумаги.

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 относятся в состав прочего совокупного дохода, отражаемого в бухгалтерском учете на счетах по учету добавочного капитала;
- при выбытии ценных бумаг, суммы переоценки, приходящиеся на выбывающие ценные бумаги, переносятся 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.

Основные средства.

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 01.01.2007г.

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.

Нематериальные активы.

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).

Материальные запасы.

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.

Расчеты 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.

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.

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.

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 приставами-исполнителями.

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).

Операции 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).

Дебиторская задолженность.

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).

Кредиторская задолженность.

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).

Средства, размещенные 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».

Финансовые требования.

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.

Финансовые обязательства.

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.

Средства клиентов.

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

Резервы.

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» 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.

Вознаграждения 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.

Финансовые результаты.

Формирование Банком информации о доходах, расходах и об изменении статей прочего совокупного дохода и ее отражение в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка России о порядке бухгалтерского учета в кредитных организациях и Указанием Банка России № 3054-У.

Информация о доходах, расходах, финансовых результатах (прибыль или убыток), об изменении статей прочего совокупного дохода и совокупном финансовом результате (прибыль или убыток после налогообложения с учетом изменений прочего совокупного дохода) отражается Банком в "Отчете о финансовых результатах за период с 1 января по _____ 20__ года" (далее - ОФР) по форме Приложения к Положению Банка России № 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.

Базы оценки, используемые при подготовке годовой отчетности, и иные положения учетной политики, необходимые для понимания годовой отчетности.

Описание основных положений учетной политики, принятой для определения состава денежных средств и их эквивалентов, влияния изменений учетной политики.

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в короткий срок и включают наличные денежные средства, средства кредитных организаций в Центральном Банке, средства на корреспондентских счетах в других банках. Из состава денежных средств и их эквивалентов исключаются обязательные резервы на счетах в Центральном Банке, неснижаемые остатки на корреспондентских счетах, взносы в гарантийный фонд платежной системы.

Описание в отношении сделок по покупке или продаже финансовых активов на стандартных условиях - порядка учета на дату заключения сделки или на дату осуществления расчетов по ней.

Для признания или прекращения признания - в зависимости от обстоятельств - покупки или продажи финансовых активов, осуществленной на стандартных условиях, Банком используется метод учета по дате расчетов.

Сделки, по условиям которых дата расчетов не совпадает с датой их заключения относятся к Прочим договорам (сделкам) купли-продажи иностранной валюты, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), на которые не распространяется Положение Банка России 372-П от 04.07.2011. Данные сделки отражаются на счетах «Требования по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» и «Обязательства по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» Главы Г Положения 579-П. На этих счетах сделки учитываются с даты заключения до наступления первой по сроку даты поставки иностранной валюты или расчетов.

На счетах Главы Г Положения 579-П подлежат обязательному отражению как требования, так и обязательства по каждому договору (сделке). Требования учитываются на активных счетах, обязательства - на пассивных. На дату заключения договора (сделки) требования или обязательства отражаются по официальному курсу.

При совершении сделки, по которой даты исполнения сторонами своих обязательств не совпадают, датой исполнения сделки (датой расчетов по сделке) считается дата исполнения всех обязательств по сделке (то есть дата, на которую обязательства каждой из сторон по условиям сделки считаются выполненными).

При наступлении первой по сроку даты (перехода прав или расчетов) в начале операционного дня сумма сделки подлежит списанию со счетов «Требования по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» и «Обязательства по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» Главы Г Положения 579-П, включая результаты переоценки.

После списания сумм требований и обязательств по срочным сделкам со счетов «Требования по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» и «Обязательства по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» Главы Г Положения 579-П, дальнейшее отражение сделок в бухгалтерском учете осуществляется на отдельных лицевых счетах раздела А «Балансовые счета», а именно на балансовых счетах 47407 или 47408.

Описание в отношении финансовых активов, убытки от обесценения которых признаются путем создания резервов на возможные потери.

- критерии, используемые для списания сумм резервов на возможные потери:

Списание безнадежной задолженности по ссудам и процентов по ней является обоснованным при наличии документов, подтверждающих факт неисполнения заемщиком обязательств перед его кредиторами в течение периода не менее одного года до даты принятия решения о списании безнадежной задолженности по ссуде, а в случаях, предусмотренных пунктом 8.7 Положения № 590-П, - актов уполномоченных государственных органов, а именно: судебные акты, акты, постановления об окончании исполнительного производства судебных приставов-исполнителей, акты органов государственной регистрации, а также иные акты, доказывающие невозможность взыскания безнадежной задолженности по ссуде.

Безнадежная задолженность по ссудам размером менее 0,5 процента от величины собственных средств (капитала) Банка, по которой предприняты определенные действия по ее взысканию, но при этом обоснованно предполагаемые издержки кредитной организации по проведению действий, обеспечивающих ее взыскание, превысят возможную к возврату сумму, может быть списана за счет сформированного резерва в отсутствие вышеуказанных документов, при наличии документально оформленного профессионального суждения, составленного с учетом предоставленной информации департаментом экономической безопасности.

Списание Банком безнадежной задолженности по ссуде за счет сформированного по ней резерва осуществляется по решению Правления Банка.

Списание безнадежной задолженности по ссуде, сумма которой превышает один процент от величины собственных средств (капитала) Банка осуществляется:

- по задолженности по ссудам заемщиков, кроме задолженности по ссудам, предоставленным акционеру (акционерам), участнику (участникам) Банка и (или) его аффилированным лицам, должно подтверждаться актами уполномоченных государственных органов, если отсутствие необходимости подтверждения указанными актами не предусмотрено решением Правления Банка;

- по задолженности по ссудам, предоставленным акционеру (акционерам), участнику (участникам) Банка и (или) его аффилированным лицам, должно подтверждаться актами уполномоченных государственных органов.

- критерии, используемые для определения наличия объективных свидетельств возникновения убытка от обесценения:

Банк регулярно оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Убытки от обесценения признаются в отчете о финансовых результатах по мере их понесения. В случае, если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

Основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков обесценения средств в других банках и кредитов клиентам по отдельно значимым финансовым активам:

- просрочка любого очередного платежа;
- значительные финансовые трудности заемщика, подтверждаемые финансовой информацией, находящейся в распоряжении Банка;
- угроза банкротства или другая финансовая реорганизация заемщика;
- негативное изменение национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- предоставление кредитором льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что кредитор не решился бы ни при каких других обстоятельствах.

Формирование резервов на возможные потери по финансовым активам (включая приобретенные права требования) осуществляется в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П; формирование резервов на возможные потери по обязательствам по выданным банковским гарантиям/ по предоставлению денежных средств осуществляется в соответствии с Положением Банка России № 611-П на основании отдельных внутрибанковских методик и регламентирующих документов.

Основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков обесценения по балансовым стоимостям ценных бумаг:

- финансовое положение эмитента ценных бумаг;
- степень исполнения эмитентом обязательств по выпущенным ценным бумагам;
- степень вероятности банкротства или реорганизации эмитента ценных бумаг;
- состояние биржевых и внебиржевых котировок (падение котировок, отсутствие котировок по ранее котировавшимся ценным бумагам);
- результат ретроспективного анализа сроков погашения эмитентом задолженности по ранее выпущенным обязательствам, дающий основания полагать, что всю сумму основного долга (номинальную стоимость ценной бумаги для долговых обязательств) взыскать не удастся;
- изменение уровня доходности ценных бумаг;
- иные факторы (обстоятельства).

Под вложения в долговые обязательства "удерживаемые до погашения" и долговые обязательства, не погашенные в срок, формируются резервы на возможные потери.

Под долговые ценные бумаги "имеющиеся в наличии для продажи" резервы на возможные потери формируются в случае невозможности надежного определения их справедливой стоимости и наличия признаков обесценения. Решение о невозможности надежного определения их справедливой стоимости, наличии признаков обесценения ценных бумаг принимается Оперативной группой по управлению текущими рисками и ликвидностью.

Критериями признания случаев невозможности надежного определения справедливой стоимости долговой ценной бумаги, определения признаков ее обесценения являются:

- для долговых ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ: решение биржи об их включении в котировальный список «Д», либо снижение справедливой стоимости более чем на 50% от номинала и нахождение на этом уровне в течение более чем 10 торговых дней, либо отсутствие более чем за последние 60 торговых дней информации о средневзвешенной цене, представляемой в биржевой информации организатора торгов;

- для долговых ценных, не обращающихся на ОРЦБ: снижение справедливой стоимости более чем на 50% от номинала и нахождение на этом уровне в течение более чем 10 торговых дней.

Долевые ценные бумаги, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, при первоначальном признании классифицируются как "имеющиеся в наличии для продажи".

Оценка справедливой стоимости долевых ценных бумаг может быть признана надежной по обращающимся на ОРЦБ долевым ценным бумагам, если их стоимость находится в интервале между минимальными и максимальными ценами сделок, зарегистрированных организатором торговли на рынке ценных бумаг.

Долевые ценные бумаги, классифицированные как "имеющиеся в наличии для продажи", по которым отсутствует котировка на активном рынке и соответственно справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, оцениваются по себестоимости (в соответствии с условиями договора).

В случае, когда справедливая стоимость ценных бумаг не может быть надежно определена, и не может быть установлена, исходя из условий договора, используется метод чистых активов (так называемый затратный подход), который применяется и для налогообложения операций с ценными бумагами, не обращающимися на ОРЦБ в соответствии с Приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 9 ноября 2010 г. N 10-66/пз-н "Об утверждении Порядка определения расчетной цены ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, в целях 25 главы Налогового кодекса Российской Федерации". Для оценки стоимости чистых активов используется бухгалтерская отчетность на конец отчетного периода, предшествующего дате оценки.

Последующая оценка вложений в долевые ценные бумаги данной категории осуществляются путем формирования резервов на возможные потери.

Элементами расчетной базы резерва по операциям, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, переданными без прекращения признания (включая операции с ценными бумагами, ранее полученными на возвратной основе без первоначального признания), являются требования к контрагенту по возврату ценных бумаг, определенные на основании остатков по счетам учета ценных бумаг, переданных без прекращения признания, а также остатков по счетам учета ценных бумаг, переданных по операциям, совершаемым на возвратной основе, с учетом их переоценки.

При формировании резервов по операциям, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, переоцениваемыми по справедливой стоимости, оценка риска осуществляется по необеспеченной части (положительная разница между величиной требований по возврату ценных бумаг и величиной обязательств по возврату денежных средств) - исходя из оценки риска в отношении контрагента.

- описание порядка определения чистой прибыли (убытка) по каждой категории финансовых инструментов:

В целях полного, достоверного и своевременного отражения в бухгалтерском учете доходов и расходов от поставки (реализации) активов, за исключением купли-продажи иностранной валюты, Банком применяются балансовые счета по учету выбытия (реализации).

Доходы по операциям поставки (реализации) активов признаются Банком в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении следующих условий:

право на получение дохода вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
сумма дохода может быть определена;
отсутствует неопределенность в получении дохода;

в результате операции по поставке (реализации) актива Банком переданы покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, Банк больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им.

Доходы по операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между балансовой стоимостью активов и справедливой стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и признаются в бухгалтерском учете на дату передачи покупателю рисков и выгод, связанных с правом собственности на поставляемый (реализуемый) актив, контроля и управления им, независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

Расход по операциям поставки (реализации) активов признается Банком в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении следующих условий:

расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;

сумма расхода может быть определена;
отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.

Расход по операциям поставки (реализации) активов определяется как разница между справедливой стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и балансовой стоимостью активов и признается в бухгалтерском учете на дату передачи покупателю рисков и выгод, связанных с правом собственности на поставляемый (реализуемый) актив, контроля и управления им, независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

Признание в бухгалтерском учете процентных доходов по операциям предоставления (размещения) денежных средств, по приобретенным долговым ценным бумагам, в том числе векселям, по операциям займа ценных бумаг Банк осуществляет только при одновременном соблюдении следующих условий:

право на получение дохода вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
сумма дохода может быть определена;
отсутствует неопределенность в получении дохода.

Возникающие по договору репо доходы первоначального покупателя признаются процентными доходами, полученными за предоставление денежных средств.

Возникающие по договору репо доходы первоначального продавца признаются процентными доходами, полученными за предоставление ценных бумаг.

По ссудам, иным активам, в том числе требованиям, отнесенным Банком к I - III категориям качества, получение доходов признается Банком определенным, то есть вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой.

Начисленные проценты, получение которых признается определенным, подлежат отнесению на доходы в день, предусмотренный условиями договора или выпуска для их уплаты должником (заемщиком).

В последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, либо доначисленные с даты, предусмотренной условиями договора или выпуска для их уплаты.

Процентные доходы, признанные проблемными, отражаются на счетах по учету доходов по факту их получения.

Процентные расходы по операциям привлечения денежных средств физических и юридических лиц, за пользование денежными средствами на банковских счетах клиентов, в том числе на корреспондентских счетах, по операциям займа ценных бумаг подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

Возникающие по договору репо расходы первоначального продавца признаются процентными расходами, уплаченными за привлечение денежных средств.

Возникающие по договору репо расходы первоначального покупателя признаются процентными расходами, уплаченными за привлечение ценных бумаг.

Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам, в том числе векселям, подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора или выпуска для их уплаты.

В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, либо доначисленные с даты, предусмотренной условиями договора или выпуска для их уплаты.

Начисленные в период обращения процентных (купонных) долговых ценных бумаг расходы в бухгалтерском учете отражаются не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца в соответствии с условиями обращения соответствующих долговых ценных бумаг.

Расходы/доходы, связанные с формированием (доначислением)/восстановлением (уменьшением) резервов на возможные потери, определяются в соответствии с Положением Банка России N 590-П, Положением Банка России N 611-П, и отражаются в корреспонденции со счетами по учету резервов на возможные потери.

- описание учетной политики в отношении финансовых активов, по которым условия договоров были пересмотрены и которые в ином случае были бы просроченными или обесцененными:

Изменение кредитных условий по заключенным кредитным сделкам с юридическими и физическими лицами, в том числе реструктуризация кредитных продуктов, то есть изменение на основании соглашений с заемщиком существенных условий первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме (например, изменение срока погашения ссуды (основного долга и (или) процентов), размера процентной ставки, порядка ее расчета. Основанием для изменения условий договоров могут являться:

- обращение заемщика;
- просрочка платежей;
- ухудшение финансового состояния, обеспечения;
- изменения в технологическом, производственном, инвестиционном циклах заемщика;
- сбои в ходе финансируемых работ;
- неисполнение дополнительных условий пользования кредитом;
- не предоставление Банку бухгалтерской отчетности и других необходимых документов;
- другие основания или обстоятельства.

Принятие решения по заявке Заемщика на изменение условий кредитной сделки осуществляется на основании изучения финансового состояния заемщика, источников погашения кредита и других обстоятельств.

- описание каждого значимого положения учетной политики, включая информацию о суждениях, сформированных в процессе применения учетной политики, оказавших значительное влияние на суммы, признанные в годовой отчетности, за исключением суждений, связанных с расчетными оценками:

В процессе применения учетной политики руководство Банка формирует различные суждения, помимо тех, что связаны с расчетными оценками, которые могут в значительной мере влиять на суммы, признаваемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности. Руководство формирует суждения при решении следующих вопросов:

- в какой момент времени практически все значительные риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовые активы, передаются другим организациям;

- в какой момент времени практически все значительные риски и выгоды, связанные с правом собственности на активы в рамках аренды, передаются другим организациям.

В отношении ценных бумаг:

Критерием первоначального признания ценных бумаг в балансе Банка является совершение сделки на покупку ценных бумаг на основании договора. Дата первоначального признания определяется как дата перехода прав собственности.

Датой совершения операций по приобретению и выбытию ценных бумаг является дата перехода прав на ценную бумагу, определяемая в соответствии со ст. 29 Федерального закона N 39-ФЗ либо условиями договора (сделки), если это предусмотрено законодательством Российской Федерации.

В бухгалтерском учете указанные операции отражаются в день получения первичных документов, подтверждающих переход прав на ценную бумагу, либо в день выполнения условий договора (сделки), определяющих переход прав.

В отношении аренды:

По договорам операционной аренды Банк как арендодатель сохраняет за собой все риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды.

По договорам финансовой аренды (лизинга) Банк как арендодатель сохраняет право собственности на актив, но передает практически все риски и выгоды от владения активом арендатору в обмен на арендные платежи (вознаграждение).

Переход права собственности на активы в рамках финансовой аренды (лизинга) от Лизингодателя к Лизингополучателю возможен в конце срока аренды.

Информация о допущениях в отношении основных источников неопределенности, связанной с расчетными оценками по состоянию на конец отчетного периода, которые могут привести к необходимости корректировки балансовой стоимости активов и обязательств, предусмотренную пунктом 125 МСФО (IAS) 1.

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

Допущения в части обесценения 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.

Допущения в части налогообложения.

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 и 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.

Допущения в части операций в иностранной валюте.

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на конец отчетного периода. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в ино-

иностранной валюты, отражаются в отчете о финансовом результате по строке доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Доходы и расходы от операций, связанных с покупкой и продажей иностранной валюты, определяются как разница между ценой реализации и балансовой стоимостью на дату совершения операции.

Допущения в части экономической среды.

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

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.

Допущения в отношении неопределенности получения доходов.

В бухгалтерском учете доход признается при наличии следующих условий:

- а) право на получение этого дохода Банком вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- б) сумма дохода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в получении дохода;
- г) в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им.

Для признания процентного дохода должны быть одновременно соблюдены условия, определенные в подпунктах «а» - «в».

Отсутствие или наличие неопределенности в получении указанных доходов признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, иных активов, в том числе требований или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, иным активам, в том числе требованиям, отнесенным Банком к 1-й, 2-й и 3-й категориям качества, получение доходов следует признавать определенным (вероятность получения доходов является безусловной и/или высокой). По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, иным активам, в том числе требованиям, отнесенным Банком к 4-й и 5-й категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

Отражение в бухгалтерском учете полученного или причитающегося к получению комиссионного дохода, который относится к процентному, по ссудам, иным активам, в т.ч. требованиям, отнесенным к 1 – 3 категориям качества, при отсутствии неопределенности в получении дохода осуществляется в корреспонденции со счетами по учету требований и обязательств по прочим операциям. По ссудам, иным активам, в т.ч. требованиям, отнесенным к 4-й и 5-й категориям качества учет причитающихся к получению комиссионных доходов не осуществляется, в т.ч. и на внебалансовых счетах.

В случае понижения качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, иных активов, в том числе требований и их переклассификации в категорию качества, доходы по которой определяются как проблемные или безнадежные, суммы, фактически не полученные на дату переклассификации, списанию со счетов доходов не подлежат. Требования на получение указанных доходов (срочные и/или просроченные) продолжают учитываться на соответствующих балансовых счетах.

В случае повышения качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, иных активов, в том числе требований и их переклассификации в категорию качества, по которой неопределенность в получении доходов отсутствует, Банк обязан начислить и отнести на доходы все суммы, причитающиеся к получению на дату переклассификации (включительно).

Допущения в отношении формирования и последующего изменения стоимости ценных бумаг.

Банк использует следующие допущения для оценки справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости второго уровня иерархии:

Неактивный рынок представляет собой рынок, характерными особенностями которого являются все или часть из указанных критериев: совершение операций на нерегулярной основе (существенное по сравнению с периодом, когда рынок признавался активным, снижение объемов и уровня активности по операциям с финансовыми инструментами), существенное увеличение разницы между ценами спроса и предложения, существенное изменение цен за короткий период времени, отсутствие информации о текущих ценах, высокая доля торгов в режиме переговоров сделок.

В случае признания финансового рынка неактивным справедливая стоимость долговой ценной бумаги определяется следующим образом:

- как средняя цена его средневзвешенных цен, раскрываемых организатором торговли в соответствии с пунктом 7 Приложения 4 к Положению Банка России «О деятельности по проведению организованных торгов» от 17.10.2014 N 437-П (для еврооблигаций – средневзвешенная цена (BGN, а в случае её отсутствия – BVAL),

раскрываемая информационно-аналитической системой Bloomberg), за последние n торговых дней плюс накопленный купонный доход по долговым ценным бумагам на дату определения справедливой стоимости;

- если количество дней обращения долгового финансового инструмента меньше n торговых дней, то справедливой стоимостью финансового инструмента признается средняя цена его средневзвешенных цен, раскрываемых организатором торговли в соответствии с пунктом 7 Приложения 4 к Положению Банка России «О деятельности по проведению организованных торгов» от 17.10.2014 N 437-П (для еврооблигаций - средняя цена его средневзвешенных цен (BGN, а в случае её отсутствия – BVAL), раскрываемых информационно-аналитической системой Bloomberg), за фактическое количество торговых дней обращения финансового инструмента, плюс накопленный купонный доход по долговым ценным бумагам на дату определения справедливой стоимости.

Допущения в отношении формирования и последующего изменения стоимости основных средств и нематериальных активов.

Затраты на капитальный ремонт и на проведение технических осмотров признаются в качестве части (компонента) основного средства только в отношении регулярных существенных затрат (более 10% от общей стоимости объекта, И (ИЛИ) если затраты увеличивают срок службы основного средства), возникающих через определенные интервалы времени на протяжении срока полезного использования объекта основных средств.

Банком оцениваются будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке, предусмотренные соответствующим договором и включаются в первоначальную стоимость основных средств с тем, чтобы возместить их в течение срока использования данного объекта. Будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке подлежат признанию в качестве оценочного обязательства некредитного характера с отражением резерва по оценочному обязательству некредитного характера. Обязательства по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке учитываются по дисконтированной стоимости с применением ставки дисконтирования до налогообложения, учитывающей существующие на финансовом рынке условия и специфичные для таких обязательств риски, которые не учтены при расчете будущих затрат на их выполнение. На конец каждого отчетного года обязательства по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке подлежат проверке Банком для выявления событий, которые оказывают влияние на их оценку.

Расчетная ликвидационная стоимость по объектам основных средств пересматривается в конце каждого отчетного года.

Ежегодно, по состоянию на конец последнего календарного дня отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку стоимости основных средств и нематериальных активов Банк осуществляет проверку указанных объектов на обесценение. При наличии признаков возможного обесценения Банк должен определить возмещаемую стоимость каждого объекта основных средств и нематериальных активов.

Ежегодно, по состоянию на конец последнего календарного дня отчетного года Банк осуществляет пересмотр способа начисления амортизации и сроков полезного использования по объектам основных средств и нематериальных активов. Используемый способ амортизации должен отражать предполагаемые особенности потребления Банком будущих экономических выгод от актива.

Допущения в отношении последующего изменения стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

После признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, 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 долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам (участникам), - затрат, которые необходимо понести для передачи).

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

Допущения в отношении последующего изменения стоимости средств труда и предметы труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

После признания объектов в качестве средств труда и 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).

При последующей оценке средств и предметов труда, полученных по договорам отступного и залога Банк применяет профессиональное суждение.

Допущения в отношении последующего изменения стоимости обязательств по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам Банка.

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.

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.

Допущения в отношении формирования и последующего изменения стоимости условных обязательств некредитного характера и резервов – оценочных обязательств некредитного характера.

Условным обязательством некредитного характера (далее – «УОНХ») является существенное условное обязательство Банка (при этом, вероятность его исполнения не в пользу Банка мала (менее 50%)), 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.

Резервы - оценочные обязательства некредитного характера формируются Банком при одновременном соблюдении следующих условий:

Неизбежность - у Банка существует обязанность, явившаяся следствием какого-либо прошлого события ее финансово-хозяйственной деятельности, исполнение которой Банк не может избежать. В случае когда наличие такой обязанности носит вероятностный характер, Банк признает оценочное обязательство некредитного характера, если в результате анализа всех обстоятельств и условий наступление обязанности более вероятно (т.е. вероятность исполнения обязательств Банка свыше 50%), чем ненаступление обязанности;

-расход вероятен - уменьшение экономических выгод Банка, необходимое для исполнения обязательства некредитного характера, вероятно (вероятность исполнения обязательств Банка свыше 50%);

-величина обязательства некредитного характера (т.е. сумма возможного расхода) 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.

Расчетные оценки и связанные с ними допущения анализируются на предмет необходимости их пересмотра на регулярной основе.

Информация об изменениях в Учетной политике Банка.

Во 2 квартале 2018 года в Учетную политику Банка внесены изменения в соответствии с требованиями Указания Банка России №4638-У от 06.12.2017 года «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» и Указания Банка России №4722-У от 15.02.2018 года о внесении изменений в Положение Банка России № 579-П в части, вступающей в силу с 01.07.2018 года (в т.ч. определен порядок переоценки требований и обязательств по поставке иностранной валюты, с даты заключения договора по дате его исполнения или по дате прекращения по нему требований и обязательств по договорам, на которые не распространяется Положение Банка России № 372-П в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, с отражением результатов переоценки на новых балансовых счетах 47421(А)/47424(П) «Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)»).

В 3 квартале 2018 года в Учетную политику Банка не вносились изменения.

IV. Характер существенного некорректирующего события после отчетной даты.

Некорректирующих событий после отчетной даты 3 квартал 2018 года, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, и на оценку его последствий в денежном выражении нет.

Некорректирующее событие после отчетной даты за 2017 год:

В 1 квартале 2018 года Банк принял решение о переклассификации указанных ниже ценных бумаг из категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения» по причине изменения намерений руководства Банка в отношении данных ценных бумаг. Возможность указанной переклассификации предусмотрена п. 2.4 Приложения 8 Положения Банка России №579-П.

Под указанные ниже вложения в ценные бумаги формируются резервы на возможные потери.

Наименование ценной бумаги	Дата переклассификации	Кол-во (шт)	Первоначальная стоимость переклассифицированных ценных бумаг (тысяч рублей)	Стоимость переклассифицированных бумаг на дату переклассификации (тысяч рублей)	Резерв на возможные потери, сформированный после переклассификации (тысяч рублей)
Deutsche bank Aktiengesellschaft, US25152R5F60	22.02.18	25000	1 431 863	1 438 232	-
HSBC Holdings PLC, US404280AN99	22.02.18	10000	602 880	598 119	-
Barclays PLC, US06738EAL92	22.02.18	20500	1 179 612	1 173 751	-
Santander UK Group Holdings plc, US80281LAE56	22.02.18	15000	851 648	845 648	-
Credit Suisse Group Funding (Guernsey) Ltd, US225433AM38	22.02.18	10000	573 269	582 841	-
Credit Suisse Group Funding (Guernsey) Ltd, US225433AH43	22.02.18	15000	882 712	885 761	-
SB Capital S.A., XS0743596040	22.02.18	25000	1 544 751	1 547 905	-
SB Capital S.A., XS0799357354	22.02.18	10000	590 182	588 435	-
Barclays PLC, US06738EAD76	27.02.18	7500	425 738	423 373	-
HSBC USA Inc., US40428HPV86	27.02.18	7500	427 765	421 929	-
Bank of America Corporation, US06051GDX43	27.02.18	1460	418 506	419 994	-
Bank of America Corporation, US06051GEX34	27.02.18	5000	282 223	281 561	-
Dexia Credit Local (New York Branch), US25215DAJ81	27.02.18	5000	281 088	280 093	-
Citigroup Inc., US172967HU88	27.02.18	7000	395 127	392 593	-
MMC Finance DAC, XS1298447019	15.03.18	8000	514 037	521 062	5 211
RZD Capital PLC, XS0764220017	15.03.18	13500	839 349	845 403	8 454
Итого			11 240 750	11 246 700	13 665

V. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.

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

Ниже приведена информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов.

тысяч рублей

Наименование статьи	На 01.10.2018	На 01.01.2018
Денежные средства	2 291 011	2 833 171
Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	879 919	752 607
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	471 685	870 736
- Российской Федерации	273 634	529 820
- иных странах	150 843	241 184
-средства в платежных системах	37 288	21 812
-средства в торговых системах	11 157	79 050
-резерв по корреспондентским счетам в кредитных организациях, средствам в платежных торговых системах	(1 240)	(1 130)
Итого	3 642 615	4 456 514

Имеются ограничения по использованию денежных средств и их эквивалентов в части неснижаемых остатков на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ и взносах в гарантийные фонды платежных систем.

В состав средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях включены неснижаемые остатки на корреспондентских счетах на 01.10.2018 в сумме 112 313 тысяч рублей, на 01.01.2018 года в сумме 121 479 тысяч рублей.

В состав средств в платежных системах входят взносы в гарантийный фонд по состоянию на 01.10.2018 года в сумме 37 288 тысяч рублей, по состоянию на 01.01.2018 в сумме 21 812 тысяч рублей.

2. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевыe ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.

тысяч рублей

Наименование показателя	На 01.10.2018	На 01.01.2018
Долговые корпоративные ценные бумаги	1 223 664	13 512 500
- Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными банками	-	10 148 715
Deutsche bank Aktiengesellschaft, US25152R5F60	-	1 459 954
HSBC Holdings PLC, US404280AN99	-	608 201
Barclays PLC, US06738EAL92	-	1 211 950
Barclays PLC, US06738EAD76	-	435 072
Santander UK Group Holdings plc, US80281LAE56	-	873 654
Credit Suisse Group Funding (Guernsey) Ltd, US225433AM38	-	592 629
Credit Suisse Group Funding (Guernsey) Ltd, US225433AH43	-	901 465
SB Capital S.A., XS0743596040	-	1 608 831
SB Capital S.A., XS0799357354	-	595 003
HSBC USA Inc., US40428HPV86	-	440 218
Bank of America Corporation, US06051GDX43	-	429 512
Bank of America Corporation, US06051GEX34	-	292 681
Dexia Credit Local (New York Branch), US25215DAJ81	-	290 894
Citigroup Inc., US172967HU88	-	408 651
- Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными компаниями	991 507	3 251 737
RZD Capital PLC, XS0764220017	-	855 082
GPN Capital S.A., XS0830192711	-	239 095
GAZ Capital S.A., XS0290580595	-	260 172
Novatek Finance DAC, XS0864383723	-	476 763
MMC Finance DAC, XS1298447019	-	526 938
Lukoil International Finance B.V., XS0554659671	558 931	502 093
ALROSA Finance S.A., XS0555493203	432 576	391 594
- Корпоративные облигации, выпущенные российскими компаниями	112 048	112 048
ОАО «АК«ТРАНСАЭРО», 4B02-03-00165-A	112 048	112 048
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	120 109	123 342
МинФин РФ, ОФЗ выпуск 26208	120 109	123 342
Прочее участие	1 467	1 467
ЗАО «Редакция журнала Финансы Востока»	55	55
ООО «Яков Семенов»	1,7	1,7
ООО «Тихоокеанская лизинговая компания»	0,5	0,5
ООО «Приморская лизинговая компания»	0,5	0,5
S.W.I.F.T.	1 409	1 409
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	1 225 131	13 637 309
Резерв на обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(112 104)	(112 103)
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом резерва на обесценение	1 113 027	13 525 206

Корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в рублях РФ, выпущенными российскими компаниями. Корпоративные облигации в портфеле Банка по состоянию на 01.10.2018 и на 01.01.2018 года имеют сроки погашения с 25.10.2018 года, купонный доход не определен.

Корпоративные еврооблигации представлены ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенными иностранными компаниями. Корпоративные еврооблигации в портфеле Банка по состоянию на 01.10.2018 года имеют сроки погашения с 03.11.2020 года по 09.11.2020 года, купонный доход от 6,125% до 7,75% годовых.

Корпоративные еврооблигации представлены ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенными иностранными компаниями и банками. Корпоративные еврооблигации в портфеле Банка по состоянию на 01.01.2018 года имеют сроки погашения с 01.05.2018 года по 13.12.2022 года, купонный доход от 2,25% до 7,75% годовых.

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в рублях РФ. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на 01.10.2018 года и на 01.01.2018 года имеют срок погашения 27.02.2019 года, купонный доход 7,50% годовых.

Доли прочего участия в собственности организаций.

Название организации	Доля в уставном капитале, %, на 01.10.2018	Доля в уставном капитале, %, на 01.01.2018
ЗАО «Редакция журнала Финансы Востока»	7,69	7,69
ООО «Яков Семенов»	1,40	1,40
ООО «Тихоокеанская лизинговая компания»	0,50	0,50
ООО «Приморская лизинговая компания»	5,00	5,00
S.W.I.F.T.	0,00727	0,00727

Виды экономической деятельности эмитентов ценных бумаг.

тысяч рублей

Долговые корпоративные ценные бумаги	На 01.10.2018	На 01.01.2018
<u>Вложения в еврооблигации кредитных организаций - нерезидентов</u>	-	10 148 715
<u>Вложения в еврооблигации коммерческих организаций - нерезидентов</u>	991 507	3 251 737
- Транспортные услуги	-	855 082
- Промышленность	991 507	2 396 655
<u>Вложения в государственные и муниципальные облигации</u>	120 109	123 342
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	120 109	123 342
<u>Вложения в облигации, доли и паи коммерческих организаций</u>	113 515	113 515
- Транспортные услуги	112 048	112 048
- Издательская деятельность	55	55
- Лизинговая деятельность	3	3
- Финансовые телекоммуникации	1 409	1 409
<u>Резерв на обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи</u>	(112 104)	(112 103)
Итого финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, за вычетом резерва на обесценение	1 113 027	13 525 206

Географическая концентрация финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

тысяч рублей

Страновая категория эмитента	На 01.10.2018	Дата погашения
Российская Федерация	232 157	
МинФин РФ, ОФЗ выпуск 26208	120 109	27.02.2019
ОАО «АК«ТРАНСАЭРО», 4B02-03-00165-A	112 048	25.10.2018
Страны ОЭСР	991 507	
Lukoil International Finance B.V., XS0554659671	558 931	09.11.2020
ALROSA Finance S.A., XS0555493203	432 576	03.11.2020
Итого финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	1 223 664	
Резерв на обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(112 048)	
Итого финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, за вычетом резерва на обесценение	1 111 616	

тысяч рублей

Страновая категория эмитента	На 01.01.2018	Дата погашения
Российская Федерация	235 390	
МинФин РФ, ОФЗ выпуск 26208	123 342	27.02.2019
ОАО «АК«ТРАНСАЭРО», 4B02-03-00165-A	112 048	25.10.2018
Страны ОЭСР	11 906 358	
Deutsche bank Aktiengesellschaft, US25152R5F60	1 459 954	12.05.2021
HSBC Holdings PLC, US404280AN99	608 201	30.03.2022
Barclays PLC, US06738EAL92	1 211 950	12.01.2021
Barclays PLC, US06738EAD76	435 072	08.11.2019
Santander UK Group Holdings plc, US80281LAE56	873 654	05.08.2021
SB Capital S.A., XS0743596040	1 608 831	07.02.2022
SB Capital S.A., XS0799357354	595 003	28.06.2019
HSBC USA Inc., US40428HPV86	440 218	07.08.2020
Bank of America Corporation, US06051GDX43	429 512	01.05.2018
Bank of America Corporation, US06051GEX34	292 681	15.01.2019

<i>Страновая категория эмитента</i>	На 01.01.2018	Дата по- гашения
Dexia Credit Local (New York Branch), US25215DAJ81	290 894	30.01.2019
Citigroup Inc., US172967HU88	408 651	29.07.2019
RZD Capital PLC, XS0764220017	855 082	05.04.2022
GPN Capital S.A., XS0830192711	239 095	19.09.2022
GAZ Capital S.A., XS0290580595	260 172	07.03.2022
Novatek Finance DAC, XS0864383723	476 763	13.12.2022
MMC Finance DAC, XS1298447019	526 938	14.10.2022
Lukoil International Finance B.V., XS0554659671	502 093	09.11.2020
ALROSA Finance S.A., XS0555493203	391 594	03.11.2020
Страны, не входящие в ОЭСР	1 494 094	
Credit Suisse Group Funding (Guernsey) Ltd, US225433AM38	592 629	16.04.2021
Credit Suisse Group Funding (Guernsey) Ltd, US225433AH43	901 465	15.09.2022
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	13 635 842	
Резерв на обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(112 048)	
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом резерва на обесценение	13 523 794	

3. Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов и обязательств по справедливой стоимости на повторяющейся и неповторяющейся основе.

В соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» в рамках иерархии справедливой стоимости наибольший приоритет Банком отдается ценовым котировкам (некорректируемым) активных рынков для идентичных активов или обязательств (исходные данные Уровня 1) и наименьший приоритет - ненаблюдаемым исходным данным (исходные данные Уровня 3):

Исходные данные Уровня 1 - Ценовые котировки (некорректированные) активных рынков в отношении идентичных активов или обязательств, к которым Банк имеет доступ на дату оценки;

Исходные данные Уровня 2 - Исходные данные, кроме ценовых котировок, отнесенных к Уровню 1, которые являются наблюдаемыми, прямо или косвенно, в отношении определенного актива или обязательства и включают:

- a) ценовые котировки активных рынков в отношении аналогичных активов или обязательств;
- b) ценовые котировки в отношении идентичных или аналогичных активов либо обязательства рынков, не являющихся активными;
- c) исходные данные, отличные от ценовых котировок, наблюдаемые в отношении актива или обязательства (например, процентные ставки и кривые доходности, наблюдаемые по котируемым стандартным интервалам, подразумеваемая волатильность, кредитные спреды);
- d) подтверждаемые рынком исходные данные;

Исходные данные Уровня 3 - Ненаблюдаемые исходные данные в отношении определенного актива или обязательства.

Ненаблюдаемые исходные данные используются Банком для оценки справедливой стоимости в той мере, в которой релевантные наблюдаемые исходные данные недоступны, что позволяет учесть ситуации, когда рыночная активность в отношении актива или обязательства на дату оценки является невысокой, если вообще присутствует.

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

В рамках иерархии справедливой стоимости ценных бумаг наибольший приоритет отдается ценовым котировкам (некорректируемым) активных рынков для идентичных активов или обязательств (исходные данные Уровня 1) и наименьший приоритет - ненаблюдаемым исходным данным (исходные данные Уровня 3):

Под исходными данными Уровня 1 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 2009г.) и требованиями МСФО.

4. Информация в отношении оценок справедливой стоимости, отнесенных к третьему уровню иерархии.

Банк использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости нефинансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости третьего уровня иерархии:

Основные средства (здания и земля). Справедливая стоимость основных средств категории «здания и земля» определяется при помощи метода сопоставления с рынком. Оценка производится независимым оценщиком с учетом требований Российских федеральных стандартов, стандартов Российского общества оценщиков, а также Международных стандартов оценки. Для определения справедливой стоимости применяются следующие методы: метод дисконтированных денежных потоков (доходный подход), метод сравнения продаж (сравнительный подход), метод оценки совокупных активов (затратный подход). Независимый оценщик применяет различные поправочные коэффициенты к рыночным ценам объектов, сопоставимых с объектами зданий и земли Банка, чтобы получить рыночную стоимость оцениваемых объектов. Данные поправочные коэффициенты включают в себя коэффициент на качество объекта, местоположение и окружение объекта, транспортную доступность и другие индивидуальные физические характеристики, сглаживающие отличия применяемых аналогов от оцениваемого объекта недвижимости. Данные по оценочной стоимости основных средств категории «здания и земли» согласовываются финансовым директором Банка, который рассматривает уместность исходных данных оценки и результаты оценки, используя различные методы и технику оценки. Согласованные результаты оценки доводятся финансовым директором до сведения руководства Банка.

5. Информация об оценках справедливой стоимости для проведения сверки между классами активов и обязательств и статьями бухгалтерского баланса.

Наименование статьи	На 01.10.2018		На 01.01.2018	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
АКТИВЫ				
Денежные средства	2 291 011	2 291 011	2 833 171	2 833 171
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе	1 103 477	1 103 477	752 607	752 607
Средства в кредитных организациях	471 685	471 685	870 736	870 736
Чистая ссудная задолженность	6 718 236	6 718 236	7 450 998	7 450 998
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 113 027	1 113 027	13 525 206	13 525 206
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	13 580 725	13 580 725	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 050 385	1 050 385	1 071 526	1 071 526
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 149 934	1 149 934	1 137 018	1 137 018
ПАССИВЫ				
Средства кредитных организаций	85 583	85 583	376	376
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе	25 897 894	25 897 894	25 635 951	25 635 951
Вклады (средства) физических лиц, в том индивидуальных предпринимателей	21 405 447	21 405 447	20 985 500	20 985 500
Выпущенные долговые обязательства	10 009	10 009	33 728	33 728

Положения об оценке справедливой стоимости удерживаемой группы финансовых активов и финансовых обязательств.

Активы и обязательства учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения.

В дальнейшем активы Банка оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости в соответствии с общими принципами, определенными Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

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 признания 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.

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). Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по справедливой стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения и переоцениваются по справедливой стоимости в соответствии с общими принципами, определенными Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», в случаях, установленных Положением № 579-П и иными нормативными актами Банка России.

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

тысяч рублей		
Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	На 01.10.2018	На 01.01.2018
Депозиты в Банке России	-	1 700 000
Межбанковские кредиты	121 959	96 394
Кредитный портфель, в том числе:	9 600 742	9 511 600
-кредиты, предоставленные физическим лицам	624 559	405 171
-кредиты, предоставленные юридическим лицам	8 976 183	9 106 429
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	929 313	298 940
Расчеты по аккредитивам	-	-
Операции финансовой аренды (лизинга)	10 661	17 216
Итого:	10 662 675	11 624 150
Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	(3 944 439)	(4 173 152)
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность за минусом резерва	6 718 236	7 450 998

Информация о стоимости имущества переданного в лизинг.

По состоянию на 01.10.2018 года и на 01.01.2018 года Банком передано в лизинг имущество:

тысяч рублей		
Имущество, переданное в лизинг	На 01.10.2018	На 01.01.2018
Оборудование	10 661	17 216
Резерв на возможные потери	(213)	(344)
Итого имущество, переданное в лизинг за минусом резерва	10 448	16 872

Информация о видах предоставленных ссуд.

тысяч рублей					
№ п/п	Наименование показателя	На 01.10.2018		На 01.01.2018	
		Абсолютное значение, (тысяч рублей)	Удельный вес в общей сумме кредитов, (в %)	Абсолютное значение, (тысяч рублей)	Удельный вес в общей сумме кредитов, (в %)
1	Кредиты юридическим лицам всего (включая индивидуальных предпринимателей),				
	в том числе по видам предоставленных ссуд:	8 976 183	100,00	9 106 429	100,00
1.1	на финансирование бюджета	20 000	0,22	250 000	2,75
1.2	на погашение долговых обязательств	400 000	4,45	-	-
1.3	финансирование капитальных вложений	516 793	5,76	418 963	4,60
1.4	на пополнение оборотных средств	478 355	5,33	7 368 402	80,91
1.5	финансирование кап. вложений, пополнение	6 929 513	77,20	416 042	4,57

№ п/п	Наименование показателя	На 01.10.2018		На 01.01.2018	
		Абсолютное значение, (тысяч рублей)	Удельный вес в общей сумме кредитов, (в %)	Абсолютное значение, (тысяч рублей)	Удельный вес в общей сумме кредитов, (в %)
	оборотных средств				
1.6	на предоставление и погашение займов третьим лицам	338 007	3,77	364 507	4,00
1.7	на приобретение и погашение ценных бумаг	288 515	3,21	288 515	3,17
1.8	приобретение основных средств	5 000	0,06	-	-
	в том числе по категориям заемщиков	8 976 183	100,00	9 106 429	100,00
1.1.1	корпоративный бизнес	2 154 474	23,36	3 451 547	37,90
1.1.2	малый и средний бизнес	5 873 277	69,37	4 624 766	50,79
1.1.3	краевые и муниципальные предприятия	948 432	7,27	1 030 116	11,31
2	Кредиты физическим лицам, всего,				
	в том числе по видам:	624 559	100,00	405 171	100,00
2.1	потребительские цели	329 254	52,72	198 986	49,11
2.2	ипотечные кредиты	161 166	25,80	59 204	14,61
2.3	кредитные карты	134 139	21,48	146 981	36,28

Из приведенных выше данных видно, что большинство клиентов - юридических лиц используют полученные кредитные средства на пополнение оборотных средств, удельный вес данных кредитов составляет 77,20% к общей сумме выданных кредитов юридическим лицам.

Клиенты физические лица используют полученные кредитные средства на потребительские цели, удельный вес данных кредитов составляет 52,72% к общей сумме выданных кредитов физическим лицам.

Информация о видах экономической деятельности заемщиков.

№ п/п	Наименование показателя	На 01.10.2018		На 01.01.2018	
		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:	8 976 183	100,00	9 106 429	100,00
1.1	добыча полезных ископаемых	-	-	-	-
1.2	обрабатывающие производства	820 314	9,14	1 828 924	20,08
1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	334 100	3,72	460 500	5,06
1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	49 742	0,56	107 259	1,18
1.5	строительство	2 185 032	24,34	1 861 148	20,44
1.6	транспорт и связь	360 794	4,02	336 630	3,70
1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	2 537 757	28,27	2 487 768	27,32
1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	690 127	7,69	695 870	7,64
1.9	орган государственного управления и местного самоуправления	420 000	4,68	250 000	2,74
1.10	прочие виды деятельности	1 578 317	17,58	1 078 330	11,84
2.	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	5 873 277	65,43	4 624 766	50,79
2.1	индивидуальным предпринимателям	265 472	2,96	70 689	0,78

Наибольший удельный вес занимают предприятия оптовой и розничной торговли, ремонта автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования.

Информация о сроках, оставшихся до полного погашения ссуд, географическая принадлежность заемщиков, структура просроченной задолженности.

№ п/п	Наименование показателя	На 01.10.2018		На 01.01.2018	
		Абсолютное значение, (тысяч рублей)	Удельный вес в общей сумме кредитов, (в %)	Абсолютное значение, (тысяч рублей)	Удельный вес в общей сумме кредитов, (в %)
1	Кредитный портфель всего:	9 600 742	100,00	9 511 600	100,00
По категориям заемщиков					
1.1	Юридические лица	8 713 453	90,76	9 035 740	95,00
1.2	Индивидуальные предприниматели	262 730	2,74	70 689	0,74
1.3	Физические лица	624 559	6,50	405 171	4,26
	По географической принадлежности	9 600 742	100,00	9 511 600	100,00
1.4	Приморский край	7 152 742	74,50	8 466 239	89,01
1.5	Прочие территории РФ	2 448 000	25,50	1 045 361	10,99
	По срокам до погашения	9 600 742	100,00	9 511 600	100,00
1.6	Овердрафты	197 744	2,06	156 042	1,64
1.7	До 180 дней	677 633	7,06	545 291	5,73
1.8	От 181 до 365 дней	1 087 758	11,33	1 529 170	16,07
1.9	От года до трех лет	4 456 076	46,41	3 803 300	39,99
1.10	Свыше трех лет	718 682	7,49	929 883	9,78
1.11	Просроченная задолженность	2 462 849	25,65	2 547 914	26,79
2	Структура просроченной задолженности	2 462 849	100,00	2 547 914	100,00
	По географической принадлежности	2 462 849	100,00	2 547 914	100,00
2.1	Приморский край	2 457 349	100,00	2 542 937	100,00
2.1.1	в том числе реструктурированные	1 790 954	72,72	1 761 582	69,14
	По категориям заемщиков	2 462 849	100,00	2 547 914	100,00
2.2	Юридические лица	2 413 962	98,02	2 501 901	98,19
2.2.1	в том числе реструктурированные	1 788 050	72,60	1 761 582	69,14
2.3	Физические лица	48 887	1,98	46 013	1,81
2.3.1	в том числе реструктурированные	2 904	0,12	2 633	0,10
	По срокам возникновения	2 462 849	100,00	2 547 914	100,00
2.4	До 180 дней	67 627	0,83	27 216	1,07
2.5	От 181 до 365 дней	118 483	4,58	85 289	3,35
2.6	Свыше года	2 276 739	94,59	2 435 409	95,58
3	Структура просроченной задолженности физических лиц	48 887	100,00	46 013	100,00
3.1	Потребительские цели	14 479	29,61	19 550	42,49
3.2	Ипотечные кредиты	92	0,19	-	-
3.3	Кредитные карты	18 380	37,60	18 604	40,43
3.4	Овердрафты	15 936	32,60	7 859	17,08

На 01.10.2018 года сумма реструктурированных кредитов составила 1 790 954 тысяч рублей, резерв создан на сумму 1 790 954 тысяч рублей.

На 01.01.2018 года сумма реструктурированных кредитов составила 1 764 215 тысяч рублей, резерв создан на сумму 1 764 215 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.

7. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевого ценные бумаги, удерживаемые до погашения на 01.10.2018 года.

тысяч рублей

Наименование ценной бумаги	Балансовая стоимость ценных бумаг	Категория качества	Процент резервирования, (%)	Резерв на возможные потери	Дата погашения	Ставка купона, (%)
Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными банками	10 957 403	-	-	-	-	-
Deutsche bank Aktiengesellschaft, US25152R5F60	1 669 083	1	-	-	12.05.2021	3,375
HSBC Holdings PLC, US404280AN99	691 387	1	-	-	30.03.2022	4,00
Barclays PLC, US06738EAL92	1 361 550	1	-	-	12.01.2021	3,25
Barclays PLC, US06738EAD76	497 629	1	-	-	08.11.2019	2,75
Santander UK Group Holdings plc, US80281LAE56	982 105	1	-	-	05.08.2021	2,875
Credit Suisse Group Funding (Guernsey) Ltd, US225433AM38	675 049	1	-	-	16.04.2021	3,45
Credit Suisse Group Funding (Guernsey) Ltd, US225433AH43	1 007 395	1	-	-	15.09.2022	3,80
SB Capital S.A., XS0743596040	1 780 145	1	-	-	07.02.2022	6,125
SB Capital S.A., XS0799357354	675 769	1	-	-	28.06.2019	5,18
HSBC USA Inc., US40428HPV86	495 596	1	-	-	07.08.2020	2,75
Bank of America Corporation, US06051GEX34	330 161	1	-	-	15.01.2019	2,60
Dexia Credit Local (New York Branch), US25215DAJ81	329 190	1	-	-	30.01.2019	2,25
Citigroup Inc., US172967HU88	461 344	1	-	-	29.07.2019	2,50
Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными компаниями	2 649 820	-	-	-	-	-
MMC Finance DAC, XS1298447019	594 456	2	1	5 945	14.10.2022	6,625
RZD Capital PLC, XS0764220017	967 132	2	1	9 671	05.04.2022	5,70
GPN Capital S.A., XS0830192711	264 487	2	1	2 645	19.09.2022	4,375
GAZ Capital S.A., XS0290580595	283 941	2	1	2 839	07.03.2022	6,510
Novatek Finance DAC, XS0864383723	539 804	2	1	5 398	13.12.2022	4,422
Итого	13 607 223	-	-	26 498	-	-
Резервы на возможные потери по финансовым активам, удерживаемым до погашения	26 498	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	13 580 725	-	-	-	-	-

Информация о видах экономической деятельности эмитентов ценных бумаг.

тысяч рублей

Долговые корпоративные ценные бумаги	На 01.10.2018
<u>Вложения в еврооблигации кредитных организаций - нерезидентов</u>	10 957 403
<u>Вложения в еврооблигации коммерческих организаций - нерезидентов</u>	2 649 820
- Транспортные услуги	967 132
- Промышленность	1 142 884
<u>Резерв на обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи</u>	(26 498)
Итого финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, за вычетом резерва на обесценение	13 580 725

Финансовых вложений в долговые и долевого ценные бумаги, удерживаемые до погашения на 01.01.2018 у Банка не было.

Информация о справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, по состоянию на 01.10.2018 года.

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	13 607 223	26 498	13 580 725

Информация о справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, по состоянию на 01.01.2018 года.

тысяч рублей

	Стоимость вложений	Сформированный резерв на возможные потери	Справедливая стоимость
Вложения в ценные бумаги, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери	112 048	112 048	-

8. Информация об изменении резерва на возможные потери по обесцененным финансовым активам по каждому классу финансовых активов.

Ниже приведены данные по созданному и восстановленному резерву за 3 квартала 2018 года и за 2017 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
Резервы на возможные потери на 01 января 2017 года	4 322	3 931 031	152 266	4 107	43 429	-	20 811	66 993	4 222 959
Создание	29 151	2 718 248	12 018	-	1 197 548	-	-	169 275	4 126 240
Восстановление	(32 343)	(2 351 717)	(57 133)	(4 107)	(1 151 849)	-	(19 918)	(77 704)	(3 694 771)
Списание за счет резерва	-	(60 708)	-	-	-	-	-	999	61 707
Резервы на возможные потери на 01 января 2018 года	1 130	4 236 854	107 151	-	89 128	-	893	157 565	4 592 721
Создание	4 907	2 976 386	-	148 255	1 541 625	-	-	67 611	4 738 784
Восстановление	4 797	2 918 931	-	122 246	1 557 113	-	-	54 068	4 657 155
Списание за счет резерва	-	289 520	-	-	-	-	-	526	290 046
Резервы на возможные потери на 01 октября 2018 года	1 240	4 004 789	107 151	26 009	73 640	-	893	170 582	4 384 304

9. Информация о финансовых инструментах, имеющих в наличии для продажи или удерживаемых для погашения, переклассифицированных из одной категории в другую.

В 1 квартале 2018 года, 2 квартале 2018 года Банк принял решение о переклассификации указанных ниже ценных бумаг из категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения» по причине изменения намерений руководства Банка в отношении данных ценных бумаг. Возможность указанной переклассификации предусмотрена п. 2.4 Приложения 8 Положения Банка России №579-П.

тысяч рублей

Наименование ценной бумаги	Кол-во (шт)	Стоимость переклассифицированных бумаг на дату переклассификации	Балансовая стоимость переклассифицированных ценных бумаг	Справедливая стоимость переклассифицированных ценных бумаг
Дата переклассификации 22.02.2018 года				
Deutsche bank Aktiengesellschaft, US25152R5F60	25000	1 438 232	1 458 709	-
HSBC Holdings PLC, US404280AN99	10000	598 119	594 971	-
Barclays PLC, US06738EAL92	20500	1 173 751	1 190 258	-
Santander UK Group Holdings plc, US80281LAE56	15000	845 648	857 604	-
Credit Suisse Group Funding (Guernsey) Ltd, US225433AM38	10000	582 841	590 958	-
Credit Suisse Group Funding (Guernsey) Ltd, US225433AH43	15000	885 761	882 041	-
SB Capital S.A., XS0743596040	25000	1 547 905	1 570 551	-
SB Capital S.A., XS0799357354	10000	588 435	596 582	-
Дата переклассификации 27.02.2018 года				
Barclays PLC, US06738EAD76	7500	423 373	434 640	-
HSBC USA Inc., US40428HPV86	7500	421 929	433 116	-
Bank of America Corporation, US06051GDX43	1460	419 994	430 062	-
Bank of America Corporation, US06051GEX34	5000	281 561	288 919	-
Dexia Credit Local (New York Branch), US25215DAJ81	5000	280 093	287 414	-
Citigroup Inc., US172967HU88	7000	392 593	402 951	-
Дата переклассификации 15.03.2018 года				
MMC Finance DAC, XS1298447019	8000	521 062	524 817	-
RZD Capital PLC, XS0764220017	13500	845 403	851 483	-
Дата переклассификации 10.04.2018 года				
GPN Capital S.A., XS0830192711	4000	236 357	255 913	-
GAZ Capital S.A. XS0290580595	4000	256 503	277 196	-
Novatek Finance DAC, XS0864383723	8000	483 435	511 398	-
Итого		12 222 995	12 439 583	-

Переклассификация ценных бумаг в течение 2017 года не производилась.

Информация о сумме прибыли от переоценки справедливой стоимости финансовых инструментов, признанной в составе отчета о финансовых результатах в отчетном и предыдущих отчетных периодах за каждый отчетный период после реклассификации.

Сумма прибыли от переоценки справедливой стоимости переклассифицированных финансовых инструментов, признанной в составе отчета о финансовых результатах в отчетном периоде составляет 12 946 тысяч рублей.

10. Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения.

Переданных в залог по договору залога ценных бумаг на 01.10.2018 года нет.

Балансовая стоимость ОФЗ 26208RMFS, переданных в залог по договору залога ценных бумаг N 14 от 17.05.2017 года по Контр - гарантии, выданной юридическому лицу, на 01.01.2018 года составила 121 508 тысяч рублей.

- Контр - гарантия предусматривает следующие условия:
- сумма Контр - гарантии: 65 000 тысяч рублей;
 - вид: безотзывная;
 - срок действия: с 27.05.2017 года по 05.06.2018 года включительно.

11. Информация по каждому классу основных средств.

Базы оценки, используемые для определения балансовой стоимости.

Основные средства отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения либо по переоцененной стоимости.

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.

Здания и земля регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. После первоначального признания по себестоимости, здания и земля отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка выполняется регулярно, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его остаточной стоимостью.

Прирост стоимости от переоценки отражается в отчете о финансовых результатах в составе прочего совокупного дохода.

Уменьшение стоимости от переоценки отражается в отчете о финансовых результатах в составе прибыли или убытка, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного непосредственно в составе прочего совокупного дохода как эффект от переоценки основных средств.

Фонд переоценки основных средств относится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации суммы переоценки в момент списания или выбытия актива.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их стоимости и отражаются по статье операционные доходы/расходы отчета о финансовых результатах. Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Методы амортизации основных средств.

Начисление амортизации по всем группам основных средств осуществляется линейным методом. Неотделимые улучшения в арендованные средства признаются в бухгалтерской (финансовой) отчетности как основные средства. Амортизация по ним начисляется в течение срока аренды.

Земля имеет неограниченный срок полезной службы и амортизации не подлежит.

В конце срока эксплуатации остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на конец отчетного года.

Сроки полезного использования (далее – СПИ) по каждому классу основных средств:

Наименование класса основных средств	Минимальный СПИ, месяцев	Максимальный СПИ, месяцев
Автотранспорт	48	114
Вычислительная техника	30	126
Здания	527	1784
Мебель	72	300
Офисное оборудование	36	102
Прочие основные средства	30	361
Прочие сооружения	126	270
Сейфы	255	300
Специальное банковское оборудование	48	270

Информация о валовой балансовой стоимости и сумме накопленной амортизации с учетом убытков от обесценения на текущую и предыдущую отчетную дату.

тысяч рублей

Наименование показателя	Категории имущества					
	Основные средства				Вложения в сооружение (строительство) и приобретение основных средств	Итого
	Земля	Здания и сооружения	Мебель, офисное и прочее оборудование	Транспортные средства		
Остаточная стоимость на 1 января 2018	45 500	831 991	140 308	4 575	2 389	1 024 763
Балансовая стоимость на 1 января 2018	45 500	1 134 888	559 363	33 241	2 389	1 775 381
Приобретение	-	-	7 037	-	6 214	13 251
Выбытие	-	-	(1 927)	-	(6 193)	(8 120)
Перевод в ДАП	-	-	-	1 496	-	1 496
Переоценка	-	-	-	-	-	-
Балансовая стоимость 1 октября 2018	45 500	1 134 888	564 473	34 737	2 410	1 782 008
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2018 (амортизация)	-	302 897	419 055	28 666	-	750 618
Амортизационные отчисления	-	5 627	24 396	1 037	-	31 060
Выбытие	-	-	(1 682)	-	-	(1 682)
Перевод в другую категорию	-	-	-	-	-	-
Переоценка	-	-	-	-	-	-
Остаток на 1 октября 2018 (амортизация)	-	308 524	441 769	29 703	-	779 996
Остаточная стоимость на 1 октября 2018	45 500	826 364	122 704	5 034	2 410	1 002 012

тысяч рублей

Наименование показателя	Категории имущества					
	Основные средства				Вложения в сооружение (строительство) и приобретение основных средств	Итого
	Земля	Здания и сооружения	Мебель, офисное и прочее оборудование	Транспортные средства		
Остаточная стоимость на 1 января 2017	43 460	755 294	172 335	5 695	4 507	981 291
Балансовая стоимость на 1 января 2017	43 460	1 015 595	566 161	33 241	4 507	1 662 964
Приобретение	-	-	6 446	-	5 654	12 100
Выбытие	-	-	(13 244)	-	(7 772)	(21 016)
Перевод в ДАП	-	-	-	-	-	-
Переоценка	2 040	119 293	-	-	-	121 333
Балансовая стоимость 1 января 2018	45 500	1 134 888	559 363	33 241	2 389	1 775 381
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2017 (амортизация)	-	260 301	393 826	27 546	-	681 673
Амортизационные отчисления	-	6 666	35 917	1 120	-	43 703
Выбытие	-	-	(10 688)	-	-	(10 688)
Перевод в другую категорию	-	-	-	-	-	-
Переоценка	-	35 930	-	-	-	35 930
Остаток на 1 января 2018 (амортизация)	-	302 897	419 055	28 666	-	750 618
Остаточная стоимость на 1 января 2018	45 500	831 991	140 308	4 575	2 389	1 024 763

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи (группы выбытия).

Долгосрочные активы и группы выбытия учитываются в бухгалтерском балансе как долгосрочные активы, предназначенные для продажи, в случае, если возмещение их балансовой стоимости планируется преимущественно в результате сделки по реализации в течение 12 месяцев с конца отчетного периода.

Информация о составе, структуре и изменении стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в том числе за счет их обесценения в разрезе отдельных видов.

тысяч рублей

Наименование показателя	Движимое имущество	Недвижимое имущество	Итого
Балансовая стоимость на 01.01.2018	2 690	1 135 221	1 137 911
Резерв на возможные потери	(893)	-	(893)
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи, за вычетом резерва на возможные потери на 01.01.2018	1 797	1 135 221	1 137 018
Поступление	-	15 625	15 625
Выбытие	(1 500)	-	(1 500)
Переоценка	-	(1 209)	(1 209)
Балансовая стоимость на 01.10.2018	1 190	1 149 637	1 150 827
Резерв на возможные потери	(893)	-	(893)
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи за вычетом резерва на возможные потери на 01.10.2018	297	1 149 637	1 149 934

тысяч рублей

Наименование показателя	Движимое имущество	Недвижимое имущество	Итого
Балансовая стоимость на 01.01.2017	100 924	1 118 276	1 219 200
Резерв на возможные потери	(20 786)	-	(20 786)
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи, за вычетом резерва на возможные потери на 01.01.2017	80 138	1 118 276	1 198 414
Поступление	1 500	120 933	122 433
Выбытие	(78 948)	(110 192)	(189 140)
Переоценка	-	6 204	6 204
Балансовая стоимость на 01.01.2018	2 690	1 135 221	1 137 911
Резерв на возможные потери	(893)	-	(893)
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи за вычетом резерва на возможные потери на 01.01.2018	1 797	1 135 221	1 137 018

Информация о балансовой стоимости объектов, полученных по договорам отступного/залога по кредитным договорам и классифицированных в долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

тысяч рублей

Вид долгосрочного актива, предназначенного для продажи	На 01.10.2018	На 01.01.2018
Недвижимость	1 076 719	1 066 510
Земля	72 917	68 710
Движимое имущество	-	1 500
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи	1 149 636	1 136 720
Резерв на возможные потери	-	-
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи, за вычетом резерва на возможные потери	1 149 636	1 136 720

19.02.2018 года из состава долгосрочных активов, предназначенных для продажи, был произведен перевод автомобиля Land Rover Range Rover в состав основных средств. Стоимость на момент перевода составила 1 500 тысяч рублей.

13.06.2018 года по Постановлению о передаче нереализованного в принудительном порядке имущества должника взыскателю от 09.01.2018 года в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, были получены объекты недвижимости по адресу г. Находка, пр-т Находкинский, д. 1Р:

- Здание – продовольственный магазин и складские помещения S-1292,6 кв. м – 8 785 тысяч рублей;
- Земельный участок – 4 207 тысяч рублей.

29.08.2018 года по Постановлению о передаче нереализованного в принудительном порядке имущества должника взыскателю от 19.04.2018 года в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, был получен объект недвижимости – прогулочный катер Р2802, 1985 года выпуска стоимостью 2 625 тысяч рублей.

Информация о балансовой стоимости объектов основных средств, переведенных в долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

Вид долгосрочного актива, предназначенного для продажи	тысяч рублей	
	На 01.10.2018	На 01.01.2018
Оборудование	1 190	1 190
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи	1 190	1 190
Резерв на возможные потери	(893)	(893)
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи, за вычетом резерва на возможные потери	297	297

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

Объекты основных средств по состоянию на 01.10.2018 года и на 01.01.2018 года не передавались в залог в качестве обеспечения.

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

07.02.2008 года был наложен арест на недвижимое имущество, принадлежащее ПАО АКБ «Приморье», включающее в себя:

1) здание административное с пристройками общей площадью 4 460,60 кв. м. (лит. А, А1-пристройка, А2-пристройка, этажность: цокольный, 6, 3, 1, памятник истории и культуры);

2) здание гаража с пристройками общей площадью 471,30 кв. м. (лит. Б, Б1 - пристройка, Б2-пристройка, этажность: цокольный, 1, 1, 1), расположенное по адресу: г. Владивосток, ул. Светланская, 47.

28.12.2017 года Апелляционной коллегией Верховного суда РФ удовлетворена жалоба Банка на приговор Приморского краевого суда от 05.12.2016 года в части передачи указанных объектов недвижимости в собственность РФ. Согласно данному судебному решению приговор в указанной части отменен, вопрос передан на последующее рассмотрение в порядке гражданского судопроизводства, арест продолжает действовать. 21.03.2018 года в Арбитражный суд Приморского края поступил виндикационный иск прокурора Приморского края к Банку.

Банк на основе принятых решений по итогам разбирательства данного судебного дела в Верховном суде РФ и с учетом анализа предъявленного к нему иска, в соответствии с нормативными требованиями ЦБ РФ, отражает обязательство как условное, так как, по мнению руководства Банка, вероятность его исполнения незначительна по причине наличия существенных оснований, подтвержденных правоприменительной практикой, для отказа в удовлетворении иска. По мнению руководства Банка данная ситуация не влияет на использование здания в основной деятельности Банка.

Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств.

Документ	Основное средство	тысяч рублей	
		Сумма на 01.10.2018	
Договор	Сортировщик банкнот (18 штук)	3 460	
Договор	Светодиодный дисплей	169	
Договор	Светодиодный дисплей	363	
Итого		3 992	

По состоянию на 01.01.2018 года договорных обязательств по приобретению основных средств не было.

Информация о дате последней переоценки основных средств.

По состоянию на 01.01.2018 года была произведена переоценка основных средств. В результате переоценки недвижимого имущества остаточная стоимость увеличилась на 85 403 тысяч рублей.

На 01.01.2017 года переоценка основных средств не проводилась.

	тысяч рублей
	Переоценка основных средств (здания, земля)
Остаточная стоимость на 1 января 2018 года	792 088
Первоначальная стоимость (или стоимость после переоценки)	
Остаток на 1 января 2018 года	1 059 055
Переоценка	121 333
Остаток на 1 января 2018 года	1 180 388
Накопленная амортизация	
Остаток на 1 января 2018 года	266 967

Переоценка	35 930
Остаток на 1 января 2018 года	302 897
Остаточная стоимость на 1 января 2018 года	877 491

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк принял решение провести переоценку зданий и земли как представлено в таблице выше по результатам анализа рынка офисной и производственной недвижимости, проведенного оценочной компанией НП «Клуб Проффессионал». В результате переоценки недвижимого имущества его остаточная стоимость увеличилась на 85 403 тысяч рублей.

Информация о приросте стоимости от переоценки с указанием изменения ее величины за отчетный период.

Наименование ОС	Балансовая (первоначальная) стоимость	Прирост стоимости от переоценки на 01.01.2018	тысяч рублей	
			Общий фонд переоценки (балансовая стоимость) на 01.01.2018	Общий фонд переоценки (амортизация) на 01.01.2018
Нежилое помещение по ул. Комсомольская, 83-46	2 858	1 003	4 523	767
Здание по ул. Светланской 47	43 907	76 924	606 244	95 380
Гараж по ул. Светланской 47	2 094	10 734	50 387	10 653
Здание административное (ул.Светланская, 131Б)	318 186	26 946	(11 607)	1 704
Нежилое (офисное) помещение S 469,6 г.Уссурийск, ул.Ушакова,20	28 780	917	917	69
Нежилое (офисное) помещение S 384,7 г.Уссурийск, ул.Ушакова,20	21 533	2 769	2 769	207
Земельный участок по ул. Светланская,131	2 966	2 040	42 534	-
Итого:	420 324	121 333	695 767	108 780

На 01.10.2018 года переоценка основных средств не проводилась.

12. Информация по каждому классу нематериальных активов.

Нематериальные активы отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение.

Методы амортизации, использованные в отношении нематериальных активов с определенным сроком полезного использования.

Начисление амортизации по всем группам НМА с определенным сроком осуществляется линейным методом.

Балансовая стоимость, накопленная амортизация и убытки от обесценения на текущую и предыдущую отчетные даты.

Наименование группы нематериальных активов	Балансовая стоимость на 01.10.2018	Сумма накопленной амортизации	тысяч рублей	
			Сумма убытка от обесценения	
Товарные знаки	64	(23)	-	
Веб-сайты	1 344	(1 344)	-	
Программное обеспечение (исключительные права)	11 133	(1 258)	-	
Неисключительные права на программное обеспечение (лицензии)	46 187	(21 559)	-	
Вложения в создание и приобретение НМА	222	-	-	
Итого:	58 950	(24 184)	-	

Наименование группы нематериальных активов	Балансовая стоимость на 01.01.2018	Сумма накопленной амортизации	тысяч рублей	
			Сумма убытка от обесценения	
Товарные знаки	64	(17)	-	
Веб-сайты	1 344	(1 344)	-	
Программное обеспечение (исключительные права)	1 384	(947)	-	

Неисключительные права на программное обеспечение (лицензии)	43 768	(14 148)	-
Вложения в создание и приобретение НМА	1 225	-	-
Итого:	47 785	(16 456)	-

Классификация нематериальных активов по срокам полезного использования.

Наименование группы нематериальных активов	Минимальный СПИ, месяц	Максимальный СПИ, месяц	Неопределенный срок
Товарные знаки	13	101	-
Веб-сайты	35	60	-
Программное обеспечение (исключительные права)	13	60	-
Неисключительные права на программное обеспечение (лицензии), в том числе	13	139	-
- неисключительные права на программное обеспечение (лицензии)	-	-	Неопределенный срок

Сверка балансовой стоимости нематериальных активов на текущую и предыдущую отчетные даты.

тысяч рублей

	Товарные знаки	Веб. сайты	Программное обеспечение (исключительные права)	Неисключительные права на программное обеспечение (лицензии)	Вложения в создание и приобретение НМА	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2018	47	-	437	29 620	1 225	31 329
Балансовая стоимость на 1 января 2018	63	1 344	1 384	43 768	1 225	47 785
Приобретение	-	-	9 749	2 419	11 164	23 333
Выбытие	-	-	-	-	-	-
Перевод в НМА	-	-	-	-	(12 167)	(12 167)
Балансовая стоимость на 1 октября 2018	63	1 344	11 133	46 187	222	58 950
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2018 (амортизация)	17	1 344	947	14 148	-	16 456
Амортизационные отчисления	6	-	311	7 411	-	7 728
Остаток на 1 октября 2018 (амортизация)	23	1 344	1 258	21 559	-	24 184
Остаточная стоимость на 1 октября 2018	40	-	9 875	24 628	222	34 766

Амортизация нематериальных активов отражена по статье операционные расходы отчета о финансовых результатах за отчетный период в сумме 7 728 тысяч рублей.

13. Информация об объеме, о структуре и об изменении стоимости прочих активов, в том числе за счет их обесценения, в разрезе видов активов (финансовые, нефинансовые), видов валют, сроков оставшихся до погашения.

Информация о прочих активах в разрезе видов активов.

тысяч рублей

Прочие активы	На 01.10.2018	На 01.01.2018	Изменение
Финансовые активы	1 579 416	1 057 018	522 398
- незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	13 118	-	13 118
- требования по прочим операциям	73 901	78 270	(4 369)
- расчеты с валютными и фондовыми биржами	1 511 384	1 012 814	498 570
- требования по получению процентов	21 705	24 061	(2 356)
- расчеты с прочими дебиторами	39 559	49 039	(9 480)
- прочие активы	54 689	58 381	(3 692)
- переоценка требований и обязательств по ставке драгоценных металлов, финансовых активов	25 788	-	25 788

Прочие активы	На 01.10.2018	На 01.01.2018	Изменение
(кроме ценных бумаг)			
Резерв на возможные потери	(160 728)	(165 547)	4 819
Нефинансовые активы	52 730	42 348	10 382
- расходы будущих периодов	3 396	684	2 712
- расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	111 024	88 873	22 151
- расчеты по социальному страхованию и обеспечению	18	244	(226)
- налоги	3 040	3 307	(267)
Резерв на возможные потери	(64 748)	(50 760)	(13 988)
Итого прочих активов за вычетом резерва на возможные потери	1 632 146	1 099 366	532 780

Информация о прочих активах в разрезе видов валют.

тысяч рублей

Прочие активы	Всего на 01.10.2018	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
Финансовые активы	1 579 416	54 266	19 323	1 505 819	8
- незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	13 118	-	13 118	-	-
- требования по прочим операциям	73 901	73 292	388	153	68
- расчеты с валютными и фондовыми биржами	1 511 384	-	5 575	1 505 809	-
- требования по получению процентов	21 705	21 158	485	62	-
- расчеты с прочими дебиторами	39 559	39 559	-	-	-
- прочие активы	54 689	54 511	91	87	-
- переоценка требований и обязательств по ставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)	25 788	25 788	-	-	-
Резерв на возможные потери	(160 728)	(160 042)	(334)	(292)	(60)
Нефинансовые активы	52 730	52 730	-	-	-
- расходы будущих периодов	3 396	3 396	-	-	-
- расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	111 024	111 024	-	-	-
- расчеты по социальному страхованию и обеспечению	18	18	-	-	-
- налоги	3 040	3 040	-	-	-
Резерв на возможные потери	(64 748)	(64 748)	-	-	-
Итого прочих активов за вычетом резерва на возможные потери	1 632 146	106 996	19 323	1 505 819	8

тысяч рублей

Прочие активы	Всего на 01.01.2018	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
Финансовые активы	1 057 018	43 934	979 464	5	33 615
- требования по прочим операциям	78 270	77 751	282	196	41
- расчеты с валютными и фондовыми биржами	1 012 814	-	979 203	-	33 611
- требования по получению процентов	24 061	23 643	368	50	-
- расчеты с прочими дебиторами	49 039	49 039	-	-	-
- прочие активы	58 381	58 222	80	79	-
Резерв на возможные потери	(165 547)	(164 721)	(469)	(320)	(37)
Нефинансовые активы	42 348	42 093	255	-	-
- расходы будущих периодов	684	684	-	-	-
- расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	88 873	88 618	255	-	-
- расчеты по социальному страхованию и обеспечению	244	244	-	-	-
- налоги	3 307	3 307	-	-	-
Резерв на возможные потери	(50 760)	(50 760)	-	-	-
Итого прочих активов за вычетом резерва на возможные потери	1 099 366	86 027	979 719	5	33 615

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

тысяч рублей

Прочие активы	На 01.10.2018	На 01.01.2018	Изменение
До востребования	1 837 235	1 291 296	545 939
До 30 дней	2 093	2 231	(138)
От 30 до 180 дней	18 166	20 841	(2 675)
От 181 до 365 дней	16	994	(978)
Свыше года	112	311	(199)
Резерв на возможные потери	(225 476)	(216 307)	(9 169)
Итого прочих активов за вычетом резерва на возможные потери	1 632 146	1 099 366	532 780

14. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций в разрезе отдельных видов (корреспондентские счета, полученные межбанковские кредиты и депозиты).

тысяч рублей

N	Наименование статьи	На 01.10.2018	На 01.01.2018	Изменение
1	Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов	2 967	376	2 591
2	Прочие привлеченные средства кредитных организаций	82 616	-	82 616
	Итого	85 583	376	85 207

15. Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения, секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов, не являющихся кредитными организациями.

Ниже приведен анализ привлеченных средств клиентов юридических и физических лиц.

тысяч рублей

Виды экономической деятельности клиентов Банка	На 01.10.2018		На 01.01.2018		Изменение	
	Текущие и расчетные счета	Срочные депозиты	Текущие и расчетные счета	Срочные депозиты	Текущие и расчетные счета	Срочные депозиты
Промышленность	416 052	47 877	262 192	124 687	153 860	(76 810)
Строительство	285 771	91 968	401 649	355 654	(115 878)	(263 686)
Транспорт и связь	349 768	80 760	312 255	2 901	37 513	77 859
Сельское хозяйство	100 532	3 000	74 613	-	25 919	3 000
Торговля	1 589 909	436 323	1 720 188	429 157	(130 279)	7 166
Финансовые услуги	97 204	307 566	43 939	250 549	53 265	57 017
Сфера услуг	830 584	293 799	959 113	151 112	(128 529)	142 687
Страхование	6 193	-	3 116	-	3 077	-
Рыболовство	53 703	101	133 900	-	(80 197)	101
Судостроение и ремонт	21 894	3 000	22 593	-	(699)	3 000
Прочие	238 549	-	20 288	-	218 261	-
Физические лица	3 093 307	17 550 034	3 205 727	17 162 318	(112 420)	387 716
Итого средств на счетах клиентов	7 083 466	18 814 428	7 159 573	18 476 378	(76 107)	338 050

16. Объем и структура выпущенных долговых ценных бумаг.

Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг на 01.10.2018 года.

тысяч рублей

Вид ценных бумаг	Дата выдачи	Дата погашения	Номинальная стоимость	Дисконт, %	Дисконт начисленный на 01.10.2018
Дисконтный вексель	26.03.2018	По предъявлению, но не ранее 03.10.2018	7 616	5,00	3
Дисконтный вексель	03.04.2018	По предъявлению, но не ранее 10.06.2019	2 392	5,40	84

Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг на 01.01.2018 года.

тысяч рублей

Вид ценных бумаг	Дата выдачи	Дата погашения	Номинальная стоимость	Дисконт, %	Дисконт начисленный на 01.01.2018
Дисконтный вексель	05.04.2017	По предъявлению, но не ранее 14.05.2018	2 429	7,25	60

Дисконтный вексель	15.06.2017	По предъявлении, но не ранее 03.09.2018	31 299	5,00	994
-----------------------	------------	--	--------	------	-----

17. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств в разрезе видов обязательств (финансовые и нефинансовые), видов валют, сроков оставшихся до погашения.

Информация о прочих обязательствах в разрезе видов обязательств.

тысяч рублей

Прочие обязательства	На 01.10.2018	На 01.01.2018	Изменение
Финансовые обязательства	50 890	47 908	2 982
- незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	16 801	17 633	(832)
- расчеты с прочими кредиторами	3 625	3 499	126
- обязательства по уплате процентов	6 269	5 722	547
- начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	646	643	3
- обязательства по прочим операциям	6 611	13 116	(6 505)
- суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	9 179	1 868	7 311
- прочие обязательства	7 759	5 427	2 332
Нефинансовые обязательства	86 085	73 395	12 690
- доходы будущих периодов	16 561	16 593	(32)
- расчеты по налогам и сборам, социальному страхованию	26 200	31 591	(5 391)
- начисленные обязательства по ежегодным оплачиваемым отпускам (краткосрочные и долгосрочные), страховые взносы по долгосрочным обязательствам	43 324	25 211	18 113
Итого прочих обязательств	136 975	121 303	15 672

Информация о прочих обязательствах в разрезе видов валют.

тысяч рублей

Наименование статьи	Всего на 01.10.2018	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
Финансовые обязательства	50 890	34 314	9 139	1 706	5 731
- незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	16 801	2 391	6 980	1 699	5 731
- расчеты с прочими кредиторами	3 625	3 625	-	-	-
- обязательства по уплате процентов	6 269	6 250	19	-	-
- начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	646	629	17	-	-
- обязательства по прочим операциям	6 611	6 588	16	7	-
- суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	9 179	7 072	2 107	-	-
- прочие обязательства	7 759	7 759	-	-	-
Нефинансовые обязательства	86 085	85 966	119	-	-
- доходы будущих периодов	16 561	16 442	119	-	-
- расчеты по налогам и сборам, социальному страхованию	26 200	26 200	-	-	-
- начисленные обязательства по ежегодным оплачиваемым отпускам (краткосрочные и долгосрочные), страховые взносы по долгосрочным обязательствам	43 324	43 324	-	-	-
Итого прочих обязательств	136 975	120 280	9 258	1 706	5 731

тысяч рублей

Наименование статьи	Всего на 01.01.2018	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
Финансовые обязательства	47 908	38 119	5 562	3 587	640
- незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	17 633	10 856	2 829	3 379	569

- расчеты с прочими кредиторами	3 499	3 499	-	-	-
- обязательства по уплате процентов	5 722	5 711	11	-	-
- начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	643	627	15	-	1
- обязательства по прочим операциям	13 116	11 262	1 576	208	70
- суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	1 868	737	1 131	-	-
- прочие обязательства	5 427	5 427	-	-	-
Нефинансовые обязательства	73 395	73 335	60	-	-
- доходы будущих периодов	16 593	16 533	60	-	-
- расчеты по налогам и сборам, социальному страхованию	31 591	31 591	-	-	-
- начисленные обязательства по ежегодным оплачиваемым отпускам (краткосрочные и долгосрочные), страховые взносы по долгосрочным обязательствам	25 211	25 211	-	-	-
Итого прочих обязательств	121 303	111 454	5 622	3 587	640

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

тысяч рублей

Прочие обязательства	На 01.10.2018	На 01.01.2018	Изменение
До востребования	100 026	91 923	8 103
До 30 дней	12 246	4 152	8 094
От 30 до 180 дней	5 867	5 947	(80)
От 181 до 365 дней	7 911	3 553	4 358
Свыше года	10 925	15 728	(4 803)
Итого прочих обязательств	136 975	121 303	15 672

18. Информация о резервах - оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах.

Краткая характеристика резерва – оценочного обязательства - будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом участке.

тысяч рублей

Наименование показателя	Балансовая стоимость на 01.10.2018	Балансовая стоимость на 01.01.2018
Стеклянная перегородка (неотделимые улучшения в арендованное помещение г. Хабаровск ул. Ленина 75)	14	13
Бронеконструкция (неотделимые улучшения в арендованное помещение г. Хабаровск ул. Ленина 75)	28	27
Стеклянная Перегородка (неотделимые улучшения в арендованное помещение г. Хабаровск ул. Ленина 75)	24	22
Тамбур (входная группа ПВХ) (неотделимые улучшения в арендованное помещение г. Хабаровск ул. Ленина 75)	22	21
Стеклянная перегородка (неотделимые улучшения в арендованное помещение г. Хабаровск ул. Ленина 75)	29	27
Итого	117	110

Приращение дисконтированной суммы 7 тысяч рублей за отчетный период в связи с течением времени.
Восстановление сумм резервов - оценочных обязательств за отчетный период не осуществлялось. Ставка дисконтирования за отчетный период не изменялась.

19. Информация о видах условных обязательств.

На счетах по учету условных обязательств не кредитного характера на **01.10.2018** года отражены ниже указанные условные обязательства:

1. 07.02.2008 года был наложен арест на недвижимое имущество, принадлежащее ПАО АКБ «Приморье», включающее в себя административное здание с пристройками и гаражом, расположенное по адресу г. Владивосток, ул. Светланская, 47.

На балансовом счете 91318 «Условные обязательства некредитного характера» отражено условное обязательство в размере 363 769 тысяч рублей в отношении остаточной балансовой стоимости указанной недвижимости.

28.12.2017 года Апелляционной коллегией Верховного суда РФ удовлетворена жалоба Банка на приговор Приморского краевого суда от 05.12.2016 года в части передачи указанных объектов недвижимости в собственность РФ. Согласно данному судебному решению приговор в указанной части отменен, вопрос передан на последующее рассмотрение в порядке гражданского судопроизводства, арест продолжает действовать. 21.03.2018 года в Арбитражный суд Приморского края поступил виндикационный иск прокурора Приморского края к Банку.

Банк на основе принятых решений по итогам разбирательства данного судебного дела в Верховном суде РФ и с учетом анализа предъявленного к нему иска, в соответствии с нормативными требованиями ЦБ РФ, отражает обязательство как условное, так как, по мнению руководства Банка, вероятность его исполнения незначительна по причине наличия существенных оснований, подтвержденных правоприменительной практикой, для отказа в удовлетворении иска. По мнению руководства Банка данная ситуация не влияет на использование здания в основной деятельности Банка.

2. 25.01.2018 года конкурсный управляющий ЗАО «Мясной Двор» обратился в Арбитражный суд Приморского края с иском к Банку о признании недействительным Соглашения об отступном, заключенным 01.04.2016 года между Банком и ЗАО «Мясной Двор» в счет погашения кредитных обязательств и применении последствий недействительности в виде возврата имущества, переданного по сделке в сумме 263 787 тысяч рублей. Банк оценивает вероятность неблагоприятного исхода рассмотрения указанного иска как низкую.

На балансовом счете 91318 «Условные обязательства некредитного характера» отражено условное обязательство в размере 249 480 тысяч рублей.

На счетах по учету условных обязательств не кредитного характера на **01.01.2018 года** отражено ниже указанное условное обязательство:

07.02.2008 года был наложен арест на недвижимое имущество, принадлежащее ПАО АКБ «Приморье», включающее в себя административное здание с пристройками и гаражом, расположенное по адресу г. Владивосток, ул. Светланская, 47.

На балансовом счете 91318 «Условные обязательства некредитного характера» отражено условное обязательство в размере 392 803 тысяч рублей в отношении остаточной балансовой стоимости указанной недвижимости.

28.12.2017 года Апелляционной коллегией Верховного суда РФ удовлетворена жалоба Банка на приговор Приморского краевого суда от 05.12.2016 года в части передачи указанных объектов недвижимости в собственность РФ. Согласно данному судебному решению приговор в указанной части отменен, вопрос передан на последующее рассмотрение в порядке гражданского судопроизводства, арест продолжает действовать. 21.03.2018 года в Арбитражный суд Приморского края поступил виндикационный иск прокурора Приморского края к Банку.

Банк на основе принятых решений по итогам разбирательства данного судебного дела в Верховном суде РФ и с учетом анализа предъявленного к нему иска, в соответствии с нормативными требованиями ЦБ РФ, отражает обязательство как условное, так как, по мнению руководства Банка, вероятность его исполнения незначительна по причине наличия существенных оснований, подтвержденных правоприменительной практикой, для отказа в удовлетворении иска. По мнению руководства Банка данная ситуация не влияет на использование здания в основной деятельности Банка.

20. Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации.

Уставный капитал кредитной организации по состоянию на 01.10.2018 года и на 01.01.2018 года составляет 250 000 тысяч рублей. Изменения величины уставного капитала на 01.10.2018 года не произошло.

Информация об акциях Банка.

По состоянию на 01.10.2018 года и по состоянию на 01.01.2018 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.

VI. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.

21. Информация о характере и величине каждой существенной статьи доходов или расходов.

тысяч рублей

Наименование существенной статьи	Данные на 01.10.2018	Данные на 01.10.2017
Чистые доходы (расходы) в том числе:	1 327 199	1 365 521
-процентные доходы в том числе:	946 112	992 094
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	573 092	566 806
от вложений в ценные бумаги	329 493	296 047
иные процентные доходы	43 527	129 241
-процентные расходы в том числе:	(897 027)	(968 589)
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	(882 842)	(964 340)
иные процентные расходы	(14 185)	(4 249)
-изменение резерва на возможные потери	(57 565)	(147 073)
-чистые доходы от операций с иностранной валютой	(1 055 384)	1 327 726
-чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1 714 224	(459 080)
-комиссионные доходы	676 504	649 089
-комиссионные расходы	(123 680)	(104 594)
-иные доходы (расходы)	124 015	75 948
Операционные расходы в том числе:	(968 540)	(1 000 156)
-расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	(24 022)	(46 951)
-расходы на содержание персонала	(537 442)	(479 741)
-организационные и управленческие расходы	(300 773)	(332 126)
-амортизация по основным средствам и нематериальным активам	(38 979)	(38 815)
-расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	(1 210)	(41 713)
-расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	(28 394)	(30 252)
-прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	(36 641)	(30 463)
-иные операционные расходы	(1 079)	(95)

22. Информация о чистой прибыли от финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, с выделением чистой прибыли, признанной в составе прочего совокупного дохода.

тысяч рублей

Наименование статьи	На 01.10.2018	На 01.10.2017
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, в том числе	12 946	11 025
-чистые доходы (расходы), признанные в составе прочего совокупного дохода	-	(709)
-чистые доходы (расходы, реклассифицированные из состава прочего совокупного капитала в состав доходов (расходов))	12 946	-

23. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков.

тысяч рублей

	На 01.10.2018	На 01.10.2017
Положительная курсовая разница	13 017 043	8 785 050
Отрицательная курсовая разница	(14 072 427)	(7 457 324)
Итого	(1 055 384)	1 327 726

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

тысяч рублей

Наименование статьи	На 01.10.2018	На 01.10.2017	Изменение
Основные компоненты расхода:			
Налог на имущество	10 123	8 877	1 246
Транспортный налог	157	143	14
НДС, уплаченный за товары и услуги	20 515	19 808	707
Земельный налог	1 065	244	821
Госпошлина	151	403	(252)

Наименование статьи	На 01.10.2018	На 01.10.2017	Изменение
Налог на прибыль, облагаемый по ставке 20%	-	174 170	(174 170)
Налог на доходы по государственным ценным бумагам, облагаемый по ставке 15%	891	389	502
Отложенный налог на прибыль (ОНО)	468 437	-	468 437
Основные компоненты дохода:			
Отложенный налог на прибыль (ОНА)	(417 828)	(105 128)	(312 700)
Итого расход (доход):	83 511	98 906	(15 395)

Информация о результатах сверки расхода (дохода) по налогу и результата умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога.

Ставка налога	На 01.10.2018		На 01.10.2017	
	Бухгалтерская прибыль	Бухгалтерская прибыль, умноженная на ставку налога	Бухгалтерская прибыль	Бухгалтерская прибыль, умноженная на ставку налога
Налог на прибыль, облагаемый по ставке 20%	268 472	53 694	263 133	52 627
Налог на доходы по государственным ценным бумагам, облагаемый по ставке 15%	6 676	1 001	3 326	499
Итого	275 148	54 695	266 459	53 126

25. Информация о сумме расходов на выплату вознаграждений работникам:

N п/п	Наименование	За девять месяцев 2018 года	За девять месяцев 2017 года
1	Вознаграждения работникам (тысяч рублей)	419 710	392 701
2	Списочная численность персонала (человек)	1 011	1 007

Вознаграждения работникам включают в себя краткосрочные вознаграждения за выполнение трудовых функций (в том числе компенсационные и стимулирующие выплаты) и выплаты за расторжение Трудового договора (выходные пособия).

26. Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение отчетного периода.

В течение 3 квартала 2018 года и в течение 2017 года исследования рынка Банк не проводил.

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

В течение 3 квартала 2018 года Банк участвовал в судебных разбирательствах с юридическими лицами, физическими лицами.

Не завершенными на 01.10.2018 года являются следующие существенные судебные разбирательства:

Банк 26.04.2017 года обратился в Арбитражный суд Приморского края с иском к Федеральной таможенной службе РФ о взыскании неосновательного обогащения в размере 10 096 тысяч рублей. Определением суда от 24.05.2017 года заявление принято к производству, возбуждено дело №А51-9924/2017. Решением Арбитражного суда Приморского края 17.10.2017 года с ФТС России в пользу Банка взыскано 10 096 тысяч рублей неосновательного обогащения, 218 тысяч рублей процентов за пользования чужими денежными средствами, начисленными за период с 30.05.2017 года по 24.08.2017 года; 73 тысячи рублей расходов по оплате государственной пошлины по иску, а также проценты за пользование чужими денежными средствами, начисленные на сумму основного долга в размере 10 096 тысяч рублей за период с 25.08.2017 года по день фактической оплаты долга исходя из ключевой ставки ЦБ РФ, действующей в соответствующем периоде. 20.11.2017 года Ответчик обратился в суд с апелляционной жалобой. Постановлением Пятого арбитражного апелляционного суда от 27.12.2017 года решение суда первой инстанции оставлено без изменения. 15.01.2018 года судом выдан исполнительный лист. 19.01.2018 года Банком исполнительный лист направлен в Минфин РФ для исполнения. 15.02.2018 года ФТС России подана кассационная жалоба на решение суда первой инстанции и постановление суда апелляционной инстанции. Постановлением арбитражного суда Дальневосточного округа от 03.04.2018 года (резолютивная часть оглашена 27.03.2018 года) оспариваемые судебные акты оставлены без изменения, кассационная жалоба без удовлетворения. Определением ВС РФ от 02.07.2018 года ФТС России отказано в пе-

редаче кассационной жалобы для рассмотрения в судебном заседании Судебной коллегии по экономическим спорам ВС РФ.

ООО «Контур» 22.02.2017 года обратился в Арбитражный суд Приморского края с иском к Банку о взыскании 6 291 тысячи рублей (5 937 тысяч рублей, необоснованно списанных с расчетного счета, 354 тысяч рублей процентов, за пользование чужими денежными средствами). Определением суда от 03.03.2017 года заявление принято к производству, возбуждено дело №А51-4340/2017. Решением Арбитражного суда Приморского края от 14.12.2017 года в удовлетворении иска отказано. 12.01.2017 года Ответчиком подана апелляционная жалоба. 12.03.2018 года Истцом подана кассационная жалоба на решение суда первой инстанции и постановление суда апелляционной инстанции. Постановлением АС ДВО от 03.05.2018 года оспариваемые судебные акты оставлены без изменения, кассационная жалоба без удовлетворения. Определением ВС РФ от 28.08.2018 года ООО «Контур» отказано в передаче кассационной жалобы для рассмотрения в судебном заседании Судебной коллегии по экономическим спорам ВС РФ.

27.12.2017 года Банк обратился в Арбитражный суд Приморского края с иском к ООО «Лесной квартал», ООО «РОУЗ» о взыскании задолженности по кредитным обязательствам в общем размере 344 037 тысяч рублей. Определением Арбитражного суда Приморского края от 09.01.2018 заявление Банка к ООО «Лесной квартал», ООО «Роуз» принято к производству, присвоен номер №А51-30884/2017 рассмотрение назначено в судебное заседание на 19.04.2018 года. Определением Арбитражного суда Приморского края от 19.02.2018 заявление Банка к ООО «Зелёный квартал» принято к производству, делу присвоен номер №А51-2050/2018 предварительное судебное заседание назначено на 19.04.2018 года. Определением суда от 19.04.2018 дело №А51-30884/2017 и дело №А51-2050/2018 объединить в одно производство. Присвоить объединенному делу номер А51-30884/2017. Рассмотрение требований назначено на 23.10.2018 года.

25.01.2018 года конкурсный управляющий ЗАО «Мясной двор» (в рамках дела о банкротстве №А51-26113/2016) обратился с заявлением к Банку о признании недействительным Соглашения об отступном, заключенного 01.04.2016 года между Банком и ЗАО «Мясной Двор» в счет погашения кредитных обязательств на сумму 263 787 тысяч рублей и применении последствий недействительности в виде возврата имущества. Рассмотрение по существу отложено на 24.10.2018 года.

09.04.2018 года Банком подан иск в Первореченский районный суд г. Владивостока о взыскании задолженности по кредитному договору от 18.05.2017 года №16614, обращении взыскания на заложенное имущество ООО «Верно Пасифик Групп»/ ООО «Формоза»/Колецкая М.Н. в сумме 34 413 тысяч рублей. 12.04.2018 года иск принят к производству. Рассмотрение иска назначено на 06.08.2018 года. Определением суда от 04.09.2018 года по подсудности в Ленинский районный суд Колецкой М.Н. подана жалоба на определение суда от 04.09.2018 года. Жалоба отклонена в связи с пропуском срока – определением суда от 27.09.2018 года. Определение вступает в з/с 12.10.2018 года. Дело поступит в Ленинский суд примерно до 31.10.2018 года.

21.03.2018 года Прокурор Приморского края обратился в Арбитражный суд Приморского края с иском к Банку об истребовании имущества – административного здания и здания гаража, расположенных по адресу г. Владивосток, ул. Светланская, 47. Определением Арбитражного суда Приморского края по делу №А51-5624 от 22.03.2018 года предварительное судебное заседание назначено на 10.05.2018 года. Рассмотрение иска отложено в судебное заседание на 18.10.2018 года.

17.04.2018 года Банком подан иск в Советский районный суд г. Владивостока о взыскании задолженности по кредитному договору от 18.07.2016 года №16101, обращении взыскания на заложенное имущество ООО «Верно Пасифик Групп»/ИП Баранов В.П./Баранов Е.В./ООО «Стройдевелопмент»/ООО «Формоза»/Колецкая М.Н./Шурчилова О.А./ООО «СК Каньон» в сумме 77 111 тысяч рублей. Определением суда от 18.09.2018 года дело передано по подсудности в Ленинский районный суд. Рассмотрение назначено в с/з на 20.11.2018 года.

24.04.2018 года Банк обратился в арбитражный суд Приморского края с иском о признании недействительным решения ИФНС России по Ленинскому району г. Владивостока от 08.12.2017 №20/1 о привлечении к ответственности за совершение налогового правонарушения в сумме 48 535 тысяч рублей. Рассмотрение назначено в судебное заседание на 15.11.2018 года.

28. Информация о прочих случаях восстановления резерва.

Информация об изменении резерва на возможные потери за 3 квартал 2018 года

тысяч рублей

	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, средства размещенные на кор. счетах, а так же начисленные процентные доходы	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Прочие активы	Итого
Создание	2 981 293	-	148 255	1 609 236	4 738 784
Восстановление	2 923 728	-	122 246	1 611 181	4 657 155
Изменение резерва на возможные потери	(57 565)	-	(26 009)	1 945	(81 629)

Информация об изменении резерва на возможные потери за 3 квартал 2017 года

тысяч рублей

	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, средства размещенные на кор. счетах, а так же начисленные процентные доходы	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Прочие активы	Итого
Создание	1 720 863	12 018	-	615 057	2 347 938
Восстановление	1 573 790	12 018	-	523 474	2 109 232
Изменение резерва на возможные потери	(147 073)	-	-	(91 583)	(238 656)

VII. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале.

29. Общий совокупный доход Банка:

тысяч рублей

Номер строки	Наименование статьи	За девять месяцев 2018 года	За девять месяцев 2017 года
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	275 148	266 459
2	Прочий совокупный доход (убыток)	-	-
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	-	-
3.1	изменение фонда переоценки основных средств	-	-
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	-	-
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	-	-
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	-	-
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	(79 201)	282 864
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(79 201)	282 864
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков	-	-
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	(15 595)	75 330
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	(63 606)	207 534
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	(63 606)	207 534
10	Финансовый результат за отчетный период	211 542	473 993

Информация о результатах сверки балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец отчетного периода с раскрытием информации о произошедших в отчетном периоде изменениях прибыли или убытка, прочего совокупного дохода, операций с акционерами (участниками):

тысяч рублей

Номер строки	Наименование статьи	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Резервный фонд	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	250000	313996	(114815)	401267	12500	2065917	2928865
2	Влияние изменений положений учетной политики	-	-	-	-	-	-	-
3	Влияние исправления ошибок	-	-	-	-	-	(48874)	(48874)
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	250000	313996	(114815)	401267	12500	2017043	2879991
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	-	-	-	-	-	-	-
5.1	прибыль (убыток)	-	-	-	-	-	-	-
5.2	прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	-
6	Эмиссия акций:	-	-	-	-	-	-	-
6.1	номинальная стоимость	-	-	-	-	-	-	-
6.2	эмиссионный доход	-	-	-	-	-	-	-
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):	-	-	-	-	-	-	-
7.1	приобретения	-	-	-	-	-	-	-
7.2	выбытия	-	-	-	-	-	-	-
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	-	-	-	-	-	-	-
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	-	-	-	-	-	-	-
9.1	по обыкновенным акциям	-	-	-	-	-	-	-
9.2	по привилегированным акциям	-	-	-	-	-	-	-
10	Прочие взносы ак-	-	-	-	-	-	-	-

	ционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)							
11	Прочие движения	-	-	207534	-	-	(76090)	131444
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	250000	313996	92719	401267	12500	1940953	3011435
13	Данные на начало отчетного года	250000	313996	52448	469590	12500	2143261	3241795
14	Влияние изменений положений учетной политики	-	-	-	-	-	-	-
15	Влияние исправления ошибок	-	-	-	-	-	-	-
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	250000	313996	52448	469590	12500	2143261	3241795
17	Совокупный доход за отчетный период:	-	-	-	-	-	-	-
17.1	прибыль (убыток)	-	-	-	-	-	-	-
17.2	прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	-
18	Эмиссия акций:	-	-	-	-	-	-	-
18.1	номинальная стоимость	-	-	-	-	-	-	-
18.2	эмиссионный доход	-	-	-	-	-	-	-
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):	-	-	-	-	-	-	-
19.1	приобретения	-	-	-	-	-	-	-
19.2	выбытия	-	-	-	-	-	-	-
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	-	-	-	-	-	-	-
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	-	-	-	-	-	-	-
21.1	по обыкновенным акциям	-	-	-	-	-	-	-
21.2	по привилегированным акциям	-	-	-	-	-	-	-
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	-	-	-	-	-	-	-
23	Прочие движения	-	-	(63605)	-	-	(125001)	(188606)
24	Данные за отчетный период	250000	313996	(11157)	469590	12500	2018260	3053189

Информация о сумме дивидендов, признанных в качестве выплат в пользу акционеров (участников) в течение отчетного периода, а также сумму дивидендов в расчете на акцию.

По итогам третьего квартала дивиденды акционерам Банка не выплачивались.

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

Наименование показателя	На 01.10.2018	На 01.01.2018
Базовая прибыль, rub	275 147 548	251 181 780
Убыток, rub	-	-
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, штуки	250 000	250 000
Базовая прибыль на акцию, rub	1 101	1 005

VIII. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств.

30. Информация о результатах сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов.

тысяч рублей

Наименование статьи	Данные отчета о движении денежных средств	Данные бухгалтерского баланса	Разницы
- Денежные средства	2 833 171	2 833 171	-
- Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	752 607	752 607	-
обязательные резервы	(208 048)	208 048	(208 048)
- Средства в кредитных организациях	792 840	870 736	(77 896)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	4 170 570	4 456 514	(285 944)
- Денежные средства	2 291 011	2 291 011	-
- Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	1 103 477	1 103 477	-
обязательные резервы	(223 558)	223 558	(223 558)
- Средства в кредитных организациях	382 850	471 685	(88 835)
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	3 553 780	3 866 173	(312 393)

Из состава денежных средств и их эквивалентов отчета о движении денежных средств исключаются обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации и активы, по которым существует риск потерь.

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

В 3 квартале 2018 года и в течение 2017 года Банком не осуществлялись инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств.

IX. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами.

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 года №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, регуляторного, 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 года, Протокол №460), учитывающая требования Банка России к системам управления рисками и капиталом в кредитных организациях, содержащихся в Указании ЦБ РФ от 15.04.2015 года №3624-У «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 года.

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 28.06.2017 года №180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция ЦБ РФ №180-И), Инструкция ЦБ РФ от 28.12.2016 года №178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике из расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями», Положение ЦБ РФ от 03.12.2015 года №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 Бан-

ком 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 №180-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 рисковые 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:

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 том числе риск нарушения информационной безопасности), риск потери деловой репутации, правовой риск, риск концентрации, совокупный риск.

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.

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

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.

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 видах значимых рисков.

Кредитный риск (основные регламентирующие внутренние документы: Положение № 80-К «Об оценке и контроле кредитного риска в ОАО АКБ «Приморье»» от 29.03.2012 года, протокол № 306; Положение № 118-КРЕД «О порядке кредитования в ПАО АКБ «Приморье»» от 30.03.2018 года, протокол 15, Стратегия управления рисками и капиталом в ПАО АКБ «Приморье» № 146-ОБ от 29.12.2016 года, протокол №460, Положение №102-КРЕД «О порядке предоставления ипотечных кредитов в ПАО АКБ «Приморье» от 16.02.2017 года, протокол №7; Кредитная политика ПАО АКБ «Приморье» на 2018 год №117-КРЕД от 13.03.2018 года, протокол №77 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 Инструкцией ЦБ РФ №180-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.

Информация о классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 28.06.2017 года №180-И «Об обязательных нормативах банков»:

тысяч рублей

Наименование показателя	Н 1.1 на 01.10.2018	Н 1.2 на 01.10.2018	Н 1.0 на 01.10.2018
Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах, в том числе:	24 977 590	24 977 590	25 564 577
Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%)	3 514 596	3 514 596	3 514 596
Резервы под активы I-й группы риска	-	-	-
Кредитный риск по активам I-й группы риска	-	-	-
Активы II-й группы риска (с коэффициентом риска 20%)	11 749 386	11 749 386	11 749 386
Резервы под активы II-й группы риска	912	912	912
Кредитный риск по активам II-й группы риска	2 349 695	2 349 695	2 349 695
Активы III-й группы риска (с коэффициентом риска 50%)	40 326	40 326	40 326
Резервы под активы III-й группы риска	-	-	-
Кредитный риск по активам III-й группы риска	20 163	20 163	20 163
Активы IV-й группы риска (с коэффициентом риска 100%)	9 673 282	9 673 282	10 260 269
Резервы под активы IV-й группы риска	3 452 395	3 452 395	3 452 395
Кредитный риск по активам IV-й группы риска	6 220 887	6 220 887	6 807 874
Кредитный риск по активам с пониженными коэффициентами риска	304 481	304 481	304 481
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска	5 753 233	5 753 233	5 753 233
Кредиты на потребительские цели	215 726	215 726	215 726
Требования по покрытию капиталом отдельных активов банка в соответствии с международными подходами к повышению устойчивости банковского сектора	-	-	-
Риск изменения стоимости кредитного требования в результате кредитного качества контрагента	113	113	113
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным физическим лицам на приобретение жилого помещения, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом жилого помещения	49 723	49 723	49 723
Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	14 914 021	14 914 021	15 501 008
Условные обязательства кредитного характера, всего, из них	3 679 486	3 679 486	3 679 486
Условные обязательства кредитного характера без риска	2 934 989	2 934 989	2 934 989
Условные обязательства кредитного характера с низким риском	30 160	30 160	30 160
Условные обязательства кредитного характера со средним риском	-	-	-
Условные обязательства кредитного характера с высоким риском	714 337	714 337	714 337
Резервы под условные обязательства кредитного характера	73 640	73 640	73 640

Наименование показателя	Н 1.1 на 01.10.2018	Н 1.2 на 01.10.2018	Н 1.0 на 01.10.2018
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	699 395	699 395	699 395
Срочные сделки и производные финансовые инструменты	20 129	20 129	20 129
Резервы под срочные сделки и производные финансовые инструменты	-	-	-
Кредитный риск по срочным сделкам и производным финансовым инструментам	149	149	149
Рыночный риск	468 213	468 213	468 213
Операционный риск	496 517	496 517	496 517
Итого нагрузка на капитал	22 288 241	22 288 241	22 875 228

тысяч рублей

Наименование показателя	Н 1.1 на 01.01.2018	Н 1.2 на 01.01.2018	Н 1.0 на 01.01.2018
Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах, в том числе:	25 032 458	25 026 192	25 613 179
Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%)	5 409 749	5 409 749	5 409 749
Резервы под активы I-й группы риска	-	-	-
Кредитный риск по активам I-й группы риска	-	-	-
Активы II-й группы риска (с коэффициентом риска 20%)	9 982 864	9 982 864	9 982 864
Резервы под активы II-й группы риска	1 118	1 118	1 118
Кредитный риск по активам II-й группы риска	1 996 349	1 996 349	1 996 349
Активы III-й группы риска (с коэффициентом риска 50%)	54 171	54 171	54 171
Резервы под активы III-й группы риска	-	-	-
Кредитный риск по активам III-й группы риска	27 086	27 086	27 086
Активы IV-й группы риска (с коэффициентом риска 100%)	9 585 674	9 579 408	10 166 395
Резервы под активы IV-й группы риска	3 674 366	3 674 366	3 674 366
Кредитный риск по активам IV-й группы риска	5 911 308	5 905 042	6 492 029
Кредитный риск по активам с пониженными коэффициентами риска	218 357	218 357	218 357
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска	3 510 364	3 510 364	3 510 364
Кредиты на потребительские цели	10 736	10 736	10 736
Риск изменения стоимости кредитного требования в результате кредитного качества контрагента	-	-	-
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным физическим лицам на приобретение жилого помещения, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом жилого помещения	14 315	14 315	14 315
Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	11 688 515	11 682 249	12 269 236
Условные обязательства кредитного характера, всего, из них	3 053 558	3 053 558	3 053 558
Условные обязательства кредитного характера без риска	2 141 885	2 141 885	2 141 885
Условные обязательства кредитного характера с низким риском	9 860	9 860	9 860
Условные обязательства кредитного характера со средним риском	-	-	-
Условные обязательства кредитного характера с высоким риском	901 813	901 813	901 813
Резервы под условные обязательства кредитного характера	89 128	89 128	89 128
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	874 735	874 735	874 735

Наименование показателя	Н 1.1 на 01.01.2018	Н 1.2 на 01.01.2018	Н 1.0 на 01.01.2018
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	-	-	-
<i>Срочные сделки и производные финансовые инструменты</i>	-	-	-
Резервы под срочные сделки и производные финансовые инструменты	-	-	-
Кредитный риск по срочным сделкам и производным финансовым инструментам	-	-	-
Рыночный риск	1 541 535	1 541 535	1 541 535
Операционный риск	520 735	520 735	520 735
Итого нагрузка на капитал	20 613 973	20 607 707	21 194 694

Информация о совокупном объеме кредитного риска, рассчитанного в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И «Об обязательных нормативах банков», в разрезе основных инструментов.

тысяч рублей

Наименование показателя	На 01.10.2018	На 01.01.2018	Среднее значение за отчетный период
Ссудная задолженность и процентные требования по ней	7 848 027	7 451 936	7 832 394
Вложения в ценные бумаги	5 549 487	2 782 319	4 147 901
Прочие инструменты	1 724 455	1 695 776	1 711 346
Условные обязательства кредитного характера	699 395	874 735	779 705
Средства на корреспондентских счетах	379 040	341 732	340 543
Производные финансовые инструменты	149	-	37
Итого кредитный риск	16 200 553	13 146 498	14 811 925

Информация о полученном в залог обеспечении.

тысяч рублей

№ п/п	Наименование показателя	На 01.10.2018		На 01.01.2018	
		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:	5 411 682	100,00	4 442 458	100,00
1.1	недвижимость	3 045 786	56,28	2 646 800	59,58
1.2	транспорт	1 197 929	22,14	852 317	19,19
1.3	оборудование	422 607	7,81	196 455	4,42
1.4	товары в обороте	243 143	4,49	640 445	14,42
1.5	ценные бумаги	222 328	4,11	97 636	2,20
1.6	прочее обеспечение	219 889	4,06	8 805	0,20
1.7	движимое имущество	60 000	1,11	-	-
	в том числе по категориям качества				
1.8	первая категория	222 328	4,11	97 636	2,20
1.9	вторая категория	5 189 354	95,89	4 344 822	97,80
1.10	нет категории	-	-	-	-

Полученное в залог обеспечение не снижает кредитный риск.

Ниже приведена классификация активов по категориям качества по состоянию на 01.10.2018 года.

тысяч рублей

№ п/п	АКТИВЫ	Всего	Не подлежат резервированию	Категория качества				
				1	2	3	4	5
1	Денежные средства	2 291 011	2 291 011	-	-	-	-	-

№ п/п	АКТИВЫ	Всего	Не под- лежат резер- вирова- нию	Категория качества				
				1	2	3	4	5
2	Средства кредит- ных организаций в Центральном банке Российской Феде- рации	1 103 477	1 103 477	-	-	-	-	-
3	Средства в кредит- ных организациях	471 685	-	382 850	88 835	-	-	-
4	Финансовые акти- вы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убы- ток	-	-	-	-	-	-	-
5	Чистая ссудная задолженность	6 718 236	-	779 946	4 842 071	847 032	222 187	-
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющие- ся в наличие для продажи	1 113 027	1 111 616	1 409	1	1	-	-
6.1	Инвестиции в до- черние и зависи- мые организации	-	-	-	-	-	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	13 580 725	-	10 957 403	2 623 322	-	-	-

Ниже приведена классификация активов по категориям качества по состоянию на 01.01.2018 года.
тысяч рублей

№ п/п	АКТИВЫ	Всего	Не под- лежат резер- вирова- нию	Категория качества				
				1	2	3	4	5
1	Денежные средства	2 833 171	2 833 171	-	-	-	-	-
2	Средства кредит- ных организаций в Центральном банке Российской Феде- рации	752 607	752 607	-	-	-	-	-
3	Средства в кредит- ных организациях	870 736	-	792 841	77 895	-	-	-
4	Финансовые акти- вы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убы- ток	-	-	-	-	-	-	-
5	Чистая ссудная задолженность	7 450 998	1 700 000	346 394	3 696 558	1 471 118	236 928	-
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющие- ся в наличие для продажи	13 525 206	13 523 795	1 409	1	1	-	-
6.1	Инвестиции в до-	-	-	-	-	-	-	-

№ п/п	АКТИВЫ	Всего	Не под- лежат резер- вирова- нию	Категория качества				
				1	2	3	4	5
	черные и зависи- мые организации							
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-

Информация об объемах и сроках просроченной, но не обесцененной задолженности по физическим лицам на 01.10.2018 года

тысяч рублей

Наименование статьи	Сумма
Портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	391
Портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	964
Портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	108
Итого:	1 463

В состав просроченной, но не обесцененной задолженности входят кредитные карты, овердрафты и потребительские кредиты.

Информация об объемах обесцененных финансовых активов по состоянию на отчетную дату в разрезе отдельных категорий с указанием факторов обесценения.

тысяч рублей

	1 катего- рия ка- чества	2 катего- рия ка- чества	3 катего- рия ка- чества	4 катего- рия ка- чества	5 катего- рия ка- чества	Итого
Резерв на возможные потери на 1 января 2017 года	-	133 747	288 698	8 555	3 748 529	4 179 529
Восстановление /отчисления в резерв под обесценение в течение 2017 года	-	(35 970)	174 695	290 356	(43 310)	385 771
Активы, списанные в течение 2017 года как безнадежные	-	-	-	-	(61 707)	(61 707)
Резерв на возможные потери на 1 января 2018 года	-	97 777	463 393	298 911	3 643 512	4 503 593
Восстановление /отчисления в резерв под обесценение в течение 3 кварталов 2018 года	-	51 509	(120 085)	(20 819)	186 512	97 117
Активы, списанные в течение 3 кварталов 2018 года как безнадежные	-	-	-	-	(290 046)	(290 046)
Резерв на возможные потери на 1 октября 2018 года	-	149 286	343 308	278 092	3 539 978	4 310 664

Рыночный риск (основные регламентирующие внутренние документы: Положение № 110-К «Об оценке и контроле рыночного риска в ОАО АКБ «Приморье»» от 24.07.2015 года, протокол № 422; «Методика определения предельного размера лимита на эмитентов ценных бумаг РФ» № 102-К от 29.05.2014 года, протокол № 17; Положение № 98-К «Об установлении, использовании и контроле лимитов по казначейским операциям ОАО АКБ «Приморье»» от 27.02.2014 года протокол № 8; Стратегия управления рисками и капиталом в ПАО АКБ «Приморье» № 146-ОБ от 29.12.2016 года, 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.

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 учетом рекомендаций Банка России, Базельского комитета по банковскому надзору.

Расчет 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 01.10.2018 года значение Рыночного риска составило 468 213 тысяч рублей.

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

	тысяч рублей	
	На 01.10.2018	На 01.01.2018
Н1 (в %)	12,98	14,82
Капитал	2 969 341	3 141 468
Знаменатель, в том числе	22 875 228	21 194 694
Рыночный риск, в том числе	468 213	1 541 535
<i>Процентный риск</i>	<i>18 724</i>	<i>110 539</i>
<i>Валютный риск</i>	<i>18 733</i>	<i>12 784</i>

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) (основные регламентирующие внутренние документы: Положение № 82-К «По управлению процентным риском в ОАО АКБ «Приморье»» от 29.03.2012 года, протокол № 306, «Процентная политика ОАО АКБ «Приморье»» № 27-К от 15.03.2012 года, протокол № 9; Стратегия управления рисками и капиталом в ПАО АКБ «Приморье» № 146-ОБ от 29.12.2016 года, протокол № 460 и др.)

Для оценки уровня процентного риска используется метод гэн-анализа. В рамках гэн-анализа рассчитывается величина совокупного гэн (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 200 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.

Основными источниками процентного риска могут являться:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);

- несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам.

Структура и объем проценточувствительных активов и пассивов представлена в таблице:

Расчет процентного риска по состоянию на 01.10.2018 года.

тысяч рублей

Финансовые инструменты/Сроки погашения	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 270 дней	От 271 до 1 года	Свыше года
Проценточувствительные активы (ПЧА)						
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	6935	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	<i>0,12</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Ссудная задолженность всего	369454	682286	499518	505919	820080	3929858
<i>Расчетная процентная ставка</i>	<i>8,45</i>	<i>12,28</i>	<i>11,55</i>	<i>12,36</i>	<i>12,01</i>	<i>11,27</i>
Депозиты другим банкам и межбанковские кредиты	121959	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	<i>1,30</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Кредиты юридическим и физическим лицам, включая учтенные векселя	247495	682286	499518	505919	820080	3929858
<i>Расчетная процентная ставка</i>	<i>11,97</i>	<i>12,28</i>	<i>11,55</i>	<i>12,36</i>	<i>12,01</i>	<i>11,27</i>
Кредиты юридическим лицам	206067	629647	450322	462422	781941	3561029
<i>Расчетная процентная ставка</i>	<i>11,16</i>	<i>11,89</i>	<i>10,97</i>	<i>11,94</i>	<i>11,78</i>	<i>10,96</i>
Кредиты физических лиц	23372	52638	49196	43497	38139	368829
<i>Расчетная процентная ставка</i>	<i>17,15</i>	<i>16,92</i>	<i>16,83</i>	<i>16,80</i>	<i>16,62</i>	<i>14,27</i>
Просроченные кредиты	18056	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	<i>14,61</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Учтенные векселя	-	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Ценные бумаги	76320	54718	814471	-	1126484	12660485
<i>Расчетная процентная ставка</i>	<i>3,60</i>	<i>3,21</i>	<i>2,82</i>	<i>-</i>	<i>2,32</i>	<i>3,31</i>
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12454	12588	119607	-	-	980606
<i>Расчетная процентная ставка</i>	<i>3,42</i>	<i>3,31</i>	<i>8,01</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>3,36</i>
Вложения в торговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	63866	42130	694864	-	1126484	11679879
<i>Расчетная процентная ставка</i>	<i>3,63</i>	<i>3,18</i>	<i>1,93</i>	<i>-</i>	<i>2,32</i>	<i>3,31</i>

Финансовые инструменты/Сроки погашения	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 270 дней	От 271 до 1 года	Свыше года
СВОП	14369939	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	4,48	-	-	-	-	-
Прочие активы	926	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	9,50	-	-	-	-	-
Итого проценточувствительные активы	14823574	737003	1313989	505919	1946564	16590343
<i>Расчетная процентная ставка</i>	4,57	11,61	6,14	12,36	6,40	5,20
Итого проценточувствительные активы нарастающим итогом	14823574	15560578	16874566	17380485	19327050	35917393
Проценточувствительные пассивы (ПЧП)						
Средства кредитных организаций на корреспондентских счетах	-	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	-	-	-	-	-	-
Остатки на расчетных счетах клиентов	3047623	15450	11176	25327	2745	51596
<i>Расчетная процентная ставка</i>	1,31	0,09	0,20	0,16	1,28	0,49
Депозиты от других банков и межбанковские кредиты	-	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	-	-	-	-	-	-
Депозиты юридических лиц	296185	18942	830997	27533	88287	2450
<i>Расчетная процентная ставка</i>	5,66	5,15	5,97	5,92	5,29	5,29
Вклады физических лиц	1649983	3581249	6176118	2427994	3124837	585976
<i>Расчетная процентная ставка</i>	5,40	6,01	6,10	5,46	5,23	5,14
Выпущенные долговые обязательства	7616	-	-	2393	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	5,00	-	-	5,40	-	-
Прочие пассивы	1084	96	3425	179	363	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	5,89	5,22	6,23	6,21	5,46	4,90
Итого проценточувствительные пассивы	5002491	3615736	7021715	2483426	3216233	640023
<i>Расчетная процентная ставка</i>	2,92	5,98	6,08	5,42	5,23	4,76
Итого проценточувствительные пассивы нарастающим итогом	5002491	8618227	15639942	18123368	21339601	21979623
Проценточувствительный ГЭП	9821084	(2878733)	(5707726)	(1977507)	(1269668)	15950321
Маржа фактическая	1,65	5,63	0,06	6,94	1,17	0,43
Месячный чистый процентный доход (ЧПД)	44309	(10897)	(28841)	(5998)	(3635)	69319

Расчет процентного риска по состоянию на 01.01.2018 года.

тысяч рублей

Финансовые инструменты/Сроки погашения	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 270 дней	От 271 до 1 года	Свыше года
Проценточувствительные активы (ПЧА)						
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	19475	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	0,10	-	-	-	-	-
Ссудная задолженность всего	2001754	389956	677933	469587	1084321	3568571
<i>Расчетная процентная ставка</i>	7,10	14,70	12,36	12,37	11,57	12,27
Депозиты другим банкам и межбанковские кредиты	1796394	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	6,43	-	-	-	-	-
Кредиты юридическим и фи-	205360	389956	677933	469587	1084321	3568571

Финансовые инструменты/Сроки погашения	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 270 дней	От 271 до 1 года	Свыше года
зическим лицам, включая учтенные векселя						
<i>Расчетная процентная ставка</i>	13,02	14,70	12,36	12,37	11,57	12,27
Кредиты юридическим лицам	155584	342484	644446	435451	1056690	3367923
<i>Расчетная процентная ставка</i>	11,71	14,31	12,00	11,82	11,37	12,03
Кредиты физических лиц	15783	47472	33487	34136	27631	200648
<i>Расчетная процентная ставка</i>	18,58	17,55	19,15	19,46	19,34	16,25
Просроченные кредиты	33993	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	16,44	-	-	-	-	-
Учтенные векселя	-	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	-	-	-	-	-	-
Ценные бумаги	10409	75833	468755	18015	-	12885221
<i>Расчетная процентная ставка</i>	1,90	3,56	1,71	2,84	-	3,21
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10409	75833	468755	18015	-	12885221
<i>Расчетная процентная ставка</i>	1,90	3,56	1,71	2,84	-	3,21
Вложения в торговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	-	-	-	-	-	-
Вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	-	-	-	-	-	-
СВОП	12562526	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	5,28	-	-	-	-	-
Прочие активы	69529	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	9,48	-	-	-	-	-
Итого проценточувствительные активы	14663693	465790	1146687	487603	1084321	16453792
<i>Расчетная процентная ставка</i>	5,54	12,89	8,00	12,02	11,57	5,18
Итого проценточувствительные активы нарастающим итогом	14663693	15129483	16276170	16763773	17848094	34301886
Проценточувствительные пассивы (ПЧП)						
Средства кредитных организаций на корреспондентских счетах	-	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	-	-	-	-	-	-
Остатки на расчетных счетах клиентов	3347933	7	112	224	138	1444
<i>Расчетная процентная ставка</i>	1,35	3,89	2,96	2,54	3,62	3,59
Депозиты от других банков и межбанковские кредиты	-	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	-	-	-	-	-	-
Депозиты юридических лиц	828200	184087	138430	125000	38339	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	6,18	6,25	5,53	6,59	5,12	-
Вклады физических лиц	2208696	4701143	4796592	2867463	1552711	1031945
<i>Расчетная процентная ставка</i>	7,72	7,44	7,46	6,43	5,82	6,20
Выпущенные долговые обязательства	-	-	2429	31298	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	-	-	7,25	5,00	-	-
Прочие пассивы	1651	976	927	530	231	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	6,58	6,53	5,89	6,30	5,12	-
Итого проценточувствительные пассивы	6386479	4886212	4938490	3024515	1591419	1033389
<i>Расчетная процентная ставка</i>	4,18	7,39	7,41	6,43	5,80	6,20
Итого проценточувствительные пассивы нарастающим итогом	6386479	11272692	16211182	19235697	20827116	21860505

Финансовые инструменты/Сроки погашения	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 270 дней	От 271 до 1 года	Свыше года
Проценточувствительный ГЭП	8277214	(4420423)	(3791803)	(2536912)	(507099)	15420403
Маржа фактическая	1,36	5,49	0,60	5,59	5,77	(1,02)
Месячный чистый процентный доход (ЧПД)	45431	(25107)	(22841)	(11310)	2765	65648

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.

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.

Риск ликвидности (основные регламентирующие внутренние документы: «Политика в сфере управления и контроля состояния ликвидности ОАО АКБ «Приморье» № 51-БУХ от 29.03.2012 года, протокол № 306, «Методика оценки состояния ликвидности ОАО АКБ «Приморье»» № 95-К от 26.12.2013 года, протокол № 45, «Порядок регулирования платежного резерва Банка с использованием операций на валютном рынке и организованном рынке ценных бумаг в ПАО АКБ «Приморье»» № 137-К от 26.10.2017 года протокол № 65 и др.).

В Банке утверждены:

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

Для анализа и контроля состояния ликвидности Банка используются:

- состояние платежной позиции;
- обязательные нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (стандартизированный подход, установленный Инструкцией ЦБ РФ №180-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 планируемым 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 ликвидности.

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,ostro-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-резидентами 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 (недостаток 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.

В ПАО АКБ «Приморье» разработаны следующие мероприятия экстренного поддержания ликвидности на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций:

1) Мероприятия по управлению активами и пассивами в сторону увеличения запаса ликвидности при возникновении необходимости экстренного поддержания ликвидности:

1. Основные мероприятия по управлению активами (снижения уровня активных операций):
 1. увеличение остатков в кассе в рублях и иностранной валюте;
 2. увеличение остатков на корреспондентских счетах;
 3. ужесточение лимитов и сокращение обязательств по кредитованию других банков;
 4. принятие мер по досрочному возврату части кредитов и рассмотрение возможности реализации части кредитного портфеля;
 5. пересмотр сроков выдаваемых кредитов в пользу коротких;
 6. повышение процентных ставок по активным операциям;
 7. рассмотрение возможности реализации портфеля ценных бумаг;
 8. рассмотрение возможности ограничения наращивания основных средств и капитальных вложений и других неоперационных расходов;
 9. рассмотрение возможности реализации части основных средств;
 10. иные мероприятия.
2. Основные мероприятия по управлению пассивами (увеличение пассивов):
 1. увеличение объемов и (или) продление срока погашения межбанковских депозитов;
 2. активизация работы по использованию ранее заключенных кредитных линий по привлечению средств других банков;
 3. привлечение займов по сделкам РЕПО, под залог ценных бумаг. Увеличение сроков данных операций;

4. рассмотрение и оценка возможности внедрения более привлекательных услуг и условий по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов в целях заинтересованности клиентов в сохранении остатков на счетах в Банке;

5. выработка новых продуктов по дополнительному привлечению депозитных средств;

6. изменение процентных ставок по привлекаемым средствам (депозиты физических лиц, депозиты юридических лиц, собственные векселя);

7. иные мероприятия.

II). Контрагентами Банка при осуществлении операций по поддержанию ликвидности являются:

- Московская Биржа;
- Банки-контрагенты, с которыми у Банка заключены соответствующие договоры;
- Банк России;
- Клиенты Банка – юридические лица, с которыми у Банка заключены договоры на РКО.

Способы связи с контрагентами Банка:

- Reuters Eikon and FX Trade;
- Bloomberg информационный и торговый терминал;
- Телефоны;
- Факс;
- СВИФТ.

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 рублевом эквиваленте. Необходимость отдельного расчета в разрезе каждой из валют отсутствует, так как обязательство в одной валюте может быть оперативно покрыто активом в другой валюте путем 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 учетом сложившихся коэффициентов дефицита определяются объемы максимально возможных активно-пассивных операций.

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

Ниже приведена информация о ГЭП-анализе баланса Банка по состоянию на 01.10.2018 года.

Наименование статей	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)/ тысяч рублей									
	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 1 года
Денежные средства	3643513	3643513	3643513	3643513	3643513	3643513	3643513	3643513	3643513	3643513
Вложения в торговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ссудная и приравненная к ней задолженность	323245	325409	330103	337188	557414	1240166	1717889	2207712	3372783	6912365
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1113027	1113027	1113027	1113027	1113027	1113027	1113027	1113027	1113027	1113027
Вложения в инвест. ценные бумаги, удерживаемые до погашения	13607223	13607223	13607223	13607223	13607223	13607223	13607223	13607223	13607223	13607223
Прочие активы	2072078	2072078	2072078	2072078	2072078	2072101	2072101	2072101	2072101	2114601
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	20759086	20761249	20765944	20773029	20993255	21676031	22153753	22643577	23808647	27390729

Средства кредитных организаций	85583	85583	85583	85583	85583	85583	85583	85583	85583	85583
Средства клиентов	7151136	7356463	7823315	8326146	9003234	12578723	19377207	21810247	25143769	25565969
в т.ч. вклады физических лиц	3153630	3325804	3747498	4247993	4845322	8402304	14568367	16973694	20218516	20638316
Выпущенные долговые обязательства	-	7616	7616	7616	7616	7616	7616	10009	10009	10009
Прочие обязательства	132152	132154	132154	143747	143755	144322	145611	148919	152939	163864
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	7368871	7581816	8048668	8563092	9240187	12816244	19616017	22054758	25392300	25825425
Внебалансовые обязательства и гарантии	502716	505450	509876	524117	567772	798123	1284352	1840110	2705998	3361375
Показатели ликвидности										
Коэффициент ликвидности фактический	264	257	243	229	214	159	106	95	85	94
Предельные значения коэффициента дефицита ликвидности	30	35	40	50	60	70	75	76	77	80
Превышение размещенных активов над привлеченными пассивами без нарастающих итогов (без внебалансовых)	13390215	(210782)	(462157)	(507339)	(456869)	(2893281)	(6322051)	(1948917)	(2172472)	3148957

Ниже приведена информация о ГЭП-анализе баланса Банка по состоянию на 01.01.2018 года.

Наименование статей	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)/ тысяч рублей									
	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 1 года
Денежные средства	4249253	4249253	4249253	4249253	4249253	4249253	4249253	4249253	4249253	4249253
Вложения в торговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ссудная и приравненная к ней задолженность	130162	227738	231671	237558	403290	808527	1478564	1937662	3561775	6575380
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	13525206	13525206	13525206	13525206	13525206	13525206	13525206	13525206	13525206	13525206
Вложения в инвест. ценные бумаги, удерживаемые до по-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

гашения										
Прочие активы	1046149	1046149	1046149	1046149	1046149	1046194	1046194	1046194	1046194	1099944
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	18950770	19048346	19052280	19058166	19223898	19629180	20299218	20758315	22382428	25449784
Средства кредитных организаций	376	376	376	376	376	376	376	376	376	376
Средства клиентов	7163360	7163360	7733325	8914565	10189070	15046245	19967940	22956401	24610168	25440586
в т.ч. вклады физических лиц	3209497	3209497	3416464	4554998	5593162	10270275	15054212	17917143	19538271	20368688
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	2429	33728	33728	33728
Прочие обязательства	86783	86783	87747	87748	87754	90768	91475	93190	94203	109810
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	7250519	7250519	7821448	9002689	10277199	15137389	20062220	23083694	24738474	25584499
Внебалансовые обязательства и гарантии	3008	3008	3008	6991	28857	370154	742384	992985	1676387	2926365
Показатели ликвидности										
Коэффициент ликвидности фактический	261	263	243	212	187	127	98	86	85	89
Предельные значения коэффициента дефицита ликвидности	30	35	40	50	60	70	75	76	77	80
Превышение размещенных активов над привлеченными пассивами без нарастающих итогов (без внебалансовых)	11700251	97576	(566995)	(1175355)	(1108778)	(4454908)	(4254793)	(2562377)	(30667)	2221331

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.

Валютный риск (основные регламентирующие внутренние документы: Положение №138-К «Об оценке и контроле валютного риска в ПАО АКБ «Приморье»» от 27.10.2017 года, протокол 482; Стратегия управления рисками и капиталом в ПАО АКБ «Приморье» № 146-ОБ от 29.12.2016 года, 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 возникновения убытков в результате неадекватности или сбоев в работе внутренних процессов, персонала и технических систем или в результате внешних факторов (основные регламентирующие внутренние документы: Положение № 115-К «Об управлении операционным риском в ОАО АКБ «Приморье» от 13.11.2015 года, протокол № 436; Стратегия управления рисками и капиталом в ПАО АКБ «Приморье» № 146-ОБ от 29.12.2016 года., 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 ведет 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.

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 года №346-П «О порядке расчета размера операционного риска», представлен в таблице:

Наименование показателя	тысяч рублей	
	На 01.10.2018	На 01.01.2018
H1 (в %)	12,98	14,82
Капитал	2 969 341	3 141 468
Знаменатель, в том числе	22 875 228	21 194 694
Операционный риск, в том числе	496 517	520 735
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	2 613 789	3 305 643
Чистые процентные доходы	19 365	295 254

Наименование показателя	На 01.10.2018	На 01.01.2018
Чистые непроцентные доходы	2 594 424	3 010 389
- чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 973	800 943
- чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 660 623	1 195 666
- чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	-
-комиссионные доходы	880 613	925 643
-прочие операционные доходы	192 631	245 336
-комиссионные расходы	(150 697)	(149 297)
-штрафы, пени, неустойки по другим банковским операциям и сделкам, по прочим (хозяйственным) операциям; других доходов, относимых к прочим, от безвозмездно полученного имущества, поступлений в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков, от оприходования излишков материальных ценностей, денежной наличности, от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	(1 719)	(7 902)
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	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 12,98% и остается в рамках предельного минимального уровня, установленного Банком России, с запасом 4,98 процентных пунктов.

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

Банк разработал и ведет базу данных по всем ошибкам, сбоем, 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.

Правовой риск (основные регламентирующие внутренние документы: Положение № 34-ОБ «Об организации управления правовым риском в ОАО АКБ «Приморье»» от 21.07.2009 года, 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 путем 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 21.07.2009 года, протокол № 238, Стратегия управления рисками и капиталом в ПАО АКБ «Приморье» № 146-ОБ от 29.12.2016 года, 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 путем 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: Положение № 139-К «Об управлении риском концентрации в ПАО АКБ "Приморье", протокол №482; Положение № 98-К «Об установлении, использовании и контроле лимитов по казначейским операциям ОАО АКБ «Приморье»» от 27.02.2014 года, протокол № 8; «Порядок формирования портфеля ценных бумаг в ПАО АКБ «Приморье»» № 118-К от 26.05.2016 года, протокол № 27, Положение №102-КРЕД «О порядке предоставления ипотечных кредитов в ПАО АКБ «Приморье» от 16.02.2017 года, протокол №7; Положение №118-КРЕД «О порядке кредитования в ПАО АКБ «Приморье» от 30.03.2018 года, протокол №15 и др.).

Банк производит идентификацию, анализ и оценку риска концентрации в отношении значимых рисков (кредитного, рыночного рисков, риска ликвидности), отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) Банка и связанных с Банком лиц (групп связанных с Банком лиц), отраслей экономики, видов деятельности, географических зон, валют, в которых номинированы требования.

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

В целях выявления и измерения риска концентрации Банк использует такие показатели, как:

- ✓ отношение суммарного объема требований Банка к контрагентам, осуществляющим один и тот же вид экономической деятельности, к общему объему требований Банка;
- ✓ отношение суммарного объема требований Банка к контрагентам одного сектора экономики к общему объему требований Банка;
- ✓ отношение суммарного объема требований Банка к контрагентам, являющимся резидентами одного иностранного государства, к общему объему требований Банка;
- ✓ отношение суммарного объема требований Банка, номинированных в одной валюте к общему объему требований Банка;
- ✓ отношение суммарного объема вложений в финансовые инструменты одного типа к общему объему финансовых вложений Банка;

- ✓ отношение отдельных видов обеспечения к общему объёму обеспечения по кредитным требованиям Банка;
- ✓ отношение отдельных видов доходов к общему объёму доходов Банка;
- ✓ отношение суммарного объема привлеченных средств по виду источника ликвидности одного типа к общему объёму обязательств Банка;
- ✓ отношение отдельных видов значимых рисков к общему объёму рисков;
- ✓ отношение суммарного объема требований Банка к крупнейшим контрагентам к общему объёму требований Банка;
- ✓ отношение суммарного объема требований Банка к связанным с Банком лицам к общему объёму требований Банка.

В рамках процедур по ограничению риска концентрации Банк определяет систему индикативных лимитов и сигнальных значений, позволяющую ограничивать риски концентрации как в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов), так и в отношении контрагентов, принадлежащих к одному сектору экономики, одной географической зоне (стране), а также в отношении финансовых инструментов одного типа и в отношении источников ликвидности.

По каждому лимиту устанавливается сигнальное значение, свидетельствующее о высокой степени использования лимита и приближении уровня риска концентрации к установленным лимитам.

Помимо вышеуказанного, риск концентрации портфеля ограничивается структурными лимитами вложений.

На ежемесячной основе осуществляется Расчёт стресс-тестирования риска концентрации.

При проведении стресс-тестирования, Банк применяет нестандартизированную внутреннюю модель (Value-at-Risk), далее VaR. При расчете оценки VaR применяется метод исторического моделирования.

Оценка VaR- это прогноз потенциальной дополнительной нагрузки на Капитал Банка за счёт изменения показателя концентрации через время, равное горизонту прогноза при условии сохранения размера активов.

Основные допущения и параметры модели:

Основа для расчета – отношение объёма требований Банка, ранжированных по нижеизложенным параметрам, к общему объёму требований банка.

Расчёт осуществляется в отношении:

- ✓ объема требований Банка к контрагентам, осуществляющим один вид экономической деятельности
- ✓ объема требований Банка к контрагентам одного сектора экономики
- ✓ объема требований Банка к контрагентам, являющимся резидентами одного иностранного государства
- ✓ объема требований Банка, номинированных в одной валюте
- ✓ объема вложений в финансовые инструменты одного типа
- ✓ суммарного объема требований Банка к крупнейшим контрагентам, в общем объеме требований Банка
- ✓ суммарного объема требований Банка к связанным с Банком лицам, в общем объеме требований Банка.

Стресс-тестирование в отношении показателей, косвенно подверженных риску концентрации (отношение отдельных видов обеспечения к общему объёму обеспечения) может осуществляется по отдельным запросам Совета директоров Банка. Влияние на Капитал Банка показателей концентрации отдельных видов доходов и концентрации отдельных видов источников ликвидности не тестируется.

Временной горизонт прогноза (t) – 1 месяц.

Доверительный интервал – вероятность того, что дополнительная нагрузка на Капитал вследствие изменения показателя риска концентрации при условии неизменности объёма активов через период *t* не превысит размера VaR – 90% (0,90).

Период выборки данных для оценки параметров– 60 ежемесячных отчётных дат (по мере накопления исторических данных начиная с 01.01.2017).

Значение расчетного коэффициента для расчета квантиля порядка 0,1 нормального распределения – (Uα) 1,282* (в соответствии с законом стандартного нормального распределения квантиль = 1,282 соответствует вероятности 0,9).

На основании выборки данных показателя концентрации на каждую отчётную дату вычисляется стандартное отклонение. Оценка стандартного отклонения σ определяется по формуле:

$$\sigma = \sqrt{\frac{\sum (x - \bar{x})^2}{(n - 1)}}$$

где *x* – значение показателя на каждую отчётную дату, а *n* – размер выборки.

При заданных параметрах, вероятность того, что изменение уровня нагрузки на Капитал будет больше, чем VaR(1 месяц, 90%), не более 10% (0,1). Оценкой VaR(1 месяц, 90%), является квантиль * порядка 0,1 нормального распределения, и она равна:

$$VaR(1 \text{ месяц, } 90\%) = U\alpha * \sigma,$$

где *Uα* – значение расчетного коэффициента для расчета квантиля* порядка 0,1 нормального распределения.

Размер требований к величине капитала, необходимого для покрытия риска концентрации (*MRC t*), определяется ежемесячно как значение показателя *VaR*, умноженное на мультипликатор *k* (значение которого равно 3) и соотнесённое на величину Капитала Банка *K*.

$$MR Ct = VaR (1 \text{ месяц, } 90\%) * k * K.$$

Ежемесячный расчет требований к величине капитала осуществляется в соответствии с Приложением 4 к Положению №139-К «Об управлении риском концентрации в ПАО АКБ «Приморье».

Размер потенциальной дополнительной нагрузки на Капитал Банка определяется на основании максимального расчётного *MR Ct*, выбранного из группы расчётных показателей.

Количественные значения показателей риска концентрации:

Показатель	Сигнальное значение	Значение лимита	01.01.18	01.04.18	01.07.18	01.10.18	Нарушение лимитов		Достижение сигнальных значений	
							кол-во случаев, ед.	длительность, дн.	кол-во случаев, ед.	длительность, дн.
Отношение объема требований Банка к контрагентам, осуществляющим один вид экономической деятельности, к общему объему требований Банка	0,55	0,6	0,246	0,229	0,258	0,246	0	0	0	0
Отношение суммарного объема требований Банка к контрагентам одного сектора экономики к общему объему требований Банка	0,55	0,6	0,507	0,514	0,506	0,532	0	0	0	0
Отношение объема требований Банка к контрагентам, являющимся резидентами одного иностранного государства, к общему объему требований Банка	0,55	0,6	0,252	0,288	0,262	0,274	0	0	0	0
Отношение объема требований Банка, номинированных в одной валюте к общему объему требований Банка	0,55	0,6	0,504	0,494	0,497	0,494	0	0	0	0
Отношение объема вложений в финансовые инструменты одного типа к общему объему финансовых вложений Банка	0,55	0,6	0,506	0,538	0,532	0,532	0	0	0	0
Отношение отдельных видов обеспечения к общему объему обеспечения по кредитным требованиям Банка	0,55	0,6	0,421	0,407	0,407	0,386	0	0	0	0
Отношение отдельных видов доходов к общему объему доходов Банка	0,55	0,6	0,343	0,320	0,326	0,310	0	0	0	0
Отношение объема привлеченных средств по виду источника ликвидности одного типа к общему объему обязательств Банка	0,6	0,7	0,561	0,595	0,596	0,599	0	0	0	0
Зависимость от значимых рисков	0,55	0,6	0,474	0,482	0,554	0,545	0	0	0	0
Доля суммарного объема требований Банка к крупнейшим контр-	0,75	0,8	0,694	0,672	0,677	0,672	0	0	0	0

агентам, в общем объеме требований Банка										
Доля суммарного объема требований Банка к связанным с Банком лицам, в общем объеме требований Банка	0,09	0,1	0,013	0,015	0,006	0,005	0	0	0	0
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (норматив Н6)(%)	24,5	24,7	16,1	17,6	18,5	19,3	0	0	0	0
Размер крупных кредитных рисков (норматив Н7)(%)	700,0	750,0	275,0	311,4	287,2	309,2	0	0	0	0
Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (норматив Н25)(%)	19,5	19,7	8,5	11,5	2,7	2,3	0	0	0	0
Размер рисков в отношении участников (акционеров) Банка (норматив Н9.1)(%)	43,0	45,0	0,0	0,0	0,0	0,1	0	0	0	0
Размер рисков в отношении инсайдеров Банка (норматив Н10.1)(%)	2,6	2,7	0,4	0,4	0,6	0,5	0	0	0	0

Х. Информация об управлении капиталом.

Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом.

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%.

Существующие в Банке система управления рисками и подходы к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности Банка разработаны в соответствии с действующим российским законодательством, Федеральным законом от 02.12.1990 года №395-1 «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. Расчеты 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 года «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 ЦБ РФ от 03.04.2017 года №4336-У «Об оценке экономического положения банков», оценивался не хуже чем «хорошее» или «удовлетворительное». При данном подходе помимо оценки значения норматива достаточности капитала, оцениваются также 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 28.06.2017 года №180-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

ся 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.

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

тысяч рублей

Наименование показателя	На 01.10.2018	На 01.01.2018
Собственные средства (капитал) (Базель III), итого, в том числе:	2 969 341	3 141 468
Источники базового капитала:		
Уставный капитал кредитной организации	250 000	250 000
Эмиссионный доход кредитной организации	313 996	313 996
Резервный фонд	12 500	12 500
Нераспределенная прибыль предшествующих лет	2 018 260	1 879 824
Сумма источников базового капитала, итого	2 594 756	2 687 799
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала:		
Нематериальные активы	34 766	25 063
Убытки отчетного года	-	-
Отрицательная величина добавочного капитала	-	6 266
Сумма показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала, итого	372 161	116 237
Базовый капитал, итого	2 222 595	2 571 562
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:	-	6 266
нематериальные активы	-	6 266
Сумма показателей, уменьшающих сумму источников добавочного капитала, итого	-	6 266
Добавочный капитал, итого	-	-
Основной капитал, итого	2 222 595	2 571 562
Источники дополнительного капитала:		
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией,	176 840	-
Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	-	-
Прирост стоимости основных средств кредитной организации за счет переоценки	569 906	569 906
Сумма источников дополнительного капитала, итого	746 746	569 906
Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала	-	-
Промежуточный итог	2 969 341	3 141 468
Показатели, определенные в соответствии с пунктами 3, 4 и 5 приложения к Положению Банка России №395-П, всего, в том числе:		
источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, нераспределенной прибыли, резервного фонда, субординированного кредита), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	-	-
Сумма показателей, уменьшающих сумму источников дополнительного капитала, итого	-	-
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	746 746	569 906

В течение 3 квартала 2018 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 03.04.2017 года №4336-У свидетельствовало о хорошем состоянии капитала.

Дата	Значение Н1.1, в %	Значение Н1.2, в %	Значение Н1.0, в %
01.01.2018	12.48	12.48	14.82

Дата	Значение Н1.1, в %	Значение Н1.2, в %	Значение Н1.0, в %
01.02.2018	10.93	11.04	14.25
01.03.2018	10.13	10.13	13.51
01.04.2018	11.82	11.82	14.18
01.05.2018	10.90	10.90	13.12
01.06.2018	11.83	11.83	14.74
01.07.2018	11.28	11.28	13.72
01.08.2018	10.90	10.90	13.39
01.09.2018	10.80	10.80	13.51
01.10.2018	9.97	9.97	12.98

XI. Информация по сегментам деятельности кредитной организации, публично размещающей или разместившей ценные бумаги.

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, выпуску и обслуживанию дебетовых и кредитных карт, потребительскому и ипотечному кредитованию физических лиц.

Ниже описаны показатели бухгалтерского баланса Банка (публикуемая форма) по сегментам деятельности по состоянию на 01.10.2018 года.

тысяч рублей

№	Наименование статьи	Всего	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Прочее
I	АКТИВЫ					
1	Денежные средства	2 291 011	-	-	-	2 291 011
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 103 477	879 919	45 492	178 066	-
2.1	Обязательные резервы	223 558	-	45 492	178 066	-
3	Средства в кредитных организациях	471 685	471 685	-	-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
5	Чистая ссудная задолженность	6 718 236	637 987	5 439 428	596 373	44 448
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 113 027	1 113 027	-	-	-
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	13 580 725	13 580 725	-	-	-
8	Требования по текущему налогу на прибыль	84 418	-	-	-	84 418
9	Отложенный налоговый актив	417 828	-	-	-	417 828
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 050 385	-	-	-	1 050 385
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 149 934	-	-	-	1 149 934
12	Прочие активы	1 632 146	1 538 036	69 644	16 615	7 851

№	Наименование статьи	Всего	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Прочее
13	ВСЕГО АКТИВОВ	29 612 872	18 221 379	5 554 564	791 054	5 045 875
II	ПАССИВЫ					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
15	Средства кредитных организаций	85 583	85 583	-	-	-
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	25 897 894	201 879	5 031 729	20 664 286	-
16.1	Вклады физических лиц	21 405 447	-	767 777	20 637 670	-
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1	1	-	-	-
18	Выпущенные долговые обязательства	10 009	10 009	-	-	-
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
20	Отложенное налоговое обязательство	80 433	-	-	-	80 433
21	Прочие обязательства	136 975	1 244	17 432	20 613	97 686
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	73 640	-	67 784	5 856	-
23	ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	26 284 535	298 716	5 116 945	20 690 755	178 119

Ниже описаны показатели бухгалтерского баланса Банка (публикуемая форма) по сегментам деятельности по состоянию на 01.01.2018 года.

тысяч рублей

№	Наименование статьи	Всего	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Прочее
I	АКТИВЫ					
1	Денежные средства	2 833 171	-	-	-	2 833 171
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	752 607	544 559	42 234	165 814	-
2.1	Обязательные резервы	208 048	-	42 234	165 814	-
3	Средства в кредитных организациях	870 736	870 736	-	-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
5	Чистая ссудная задолженность	7 450 998	1 796 411	5 358 714	236 001	59 872
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13 525 206	13 525 206	-	-	-
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
8	Требования по текущему налогу на прибыль	9 245	-	-	-	9 245
9	Отложенный налоговый актив	372 408	-	-	-	372 408
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 071 526	-	-	-	1 071 526
11	Долгосрочные активы, предназна-	1 137 018	-	-	-	1 137 018

№	Наименование статьи	Всего	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Прочее
	значенные для продажи					
12	Прочие активы	1 099 366	1 016 437	80 088	2 023	818
13	ВСЕГО АКТИВОВ	29 122 281	17 753 349	5 481 036	403 838	5 484 058
II	ПАССИВЫ					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
15	Средства кредитных организаций	376	376	-	-	-
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	25 635 951	12 241	5 235 577	20 388 133	-
16.1	Вклады физических лиц	20 985 500	-	617 454	20 368 046	-
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
18	Выпущенные долговые обязательства	33 728	33 728	-	-	-
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
20	Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-
21	Прочие обязательства	121 303	2 444	33 608	19 108	66 143
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	89 128	3 645	76 326	6 157	-
23	ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	25 880 486	52 434	5 348 511	20 413 398	66 143

Ниже описаны показатели отчета о финансовых результатах Банка по сегментам деятельности по состоянию на 01.10.2018 года.

тысяч рублей

Наименование статьи	Всего	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Прочее
Процентные доходы	946 112	371 127	516 441	56 221	2 323
Процентные расходы	(897 027)	(14 185)	(47 734)	(835 101)	(7)
Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	131	131	-	-	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	12 946	12 946	-	-	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	-	-	-
Комиссионные доходы	676 504	1 020	452 791	222 693	-
Комиссионные расходы	(123 680)	(83 397)	-	(40 283)	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(1 055 384)	(1 055 384)	-	-	-
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1 714 224	1 887 869	(41 012)	(424 974)	292 341
Прочие операционные доходы	135 002	559	4 688	46 698	83 057
Чистые операционные доходы по сегментам	1 408 828	1 120 686	885 174	(974 746)	377 714
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а так же начисленным процентным доходам	(57 565)	(600)	(52 901)	(6 441)	2 377

Наименование статьи	Всего	Казначей- ский биз- нес	Корпора- тивный бизнес	Рознич- ный биз- нес	Прочее
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	(26 009)	(26 009)	-	-	-
Изменение резерва по прочим потерям	1 945	3 645	11 966	1 156	(14 822)
Операционные расходы	(968 540)	(9 377)	(87 981)	(210 461)	(660 721)
Прибыль (убыток) до налогообложения по сегментам	358 659	1 088 345	756 258	(1 190 492)	(295 452)
Возмещение (расход) по налогам	83 511	-	-	-	83 511
Прибыль (убыток) по сегментам	275 148	1 088 345	756 258	(1 190 492)	(378 963)

Ниже описаны показатели отчета о финансовых результатах Банка по сегментам деятельности по состоянию на 01.01.2018 года.

тысяч рублей

Наименование статьи	Всего	Казначей- ский биз- нес	Корпора- тивный бизнес	Рознич- ный биз- нес	Прочее
Процентные доходы	1 329 154	556 740	677 508	75 378	19 528
Процентные расходы	(1 309 789)	(5 307)	(77 201)	(1 227 281)	-
Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 973	12 973	-	-	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	32 384	32 384	-	-	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	-	-	-
Комиссионные доходы	880 613	857	594 488	285 268	-
Комиссионные расходы	(150 697)	(115 354)	(327)	(24 690)	(10 326)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 660 623	1 660 623	-	-	-
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(522 394)	(632 972)	26 992	119 155	(35 569)
Прочие операционные доходы	192 631	115	4 933	61 828	125 755
Чистые операционные доходы по сегментам	2 125 498	1 510 059	1 226 393	(710 342)	99 388
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а так же начисленным процентным доходам	(352 500)	10 118	(352 769)	727	(10 576)
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	45 114	45 114	-	-	-
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-	-	-	-	-
Изменение резерва по прочим потерям	(124 084)	(3 645)	(42 690)	(54 236)	(23 513)
Операционные расходы	(1 327 688)	(11 031)	(133 051)	(257 004)	(926 602)
Прибыль (убыток) до налогообложения по сегментам	366 340	1 550 615	697 883	(1 020 855)	(861 303)
Возмещение (расход) по налогам	115 158	-	-	-	115 158
Прибыль (убыток) по сегментам	251 182	1 550 615	697 883	(1 020 855)	(976 461)

У Банка нет крупных клиентов доходы от сделок, с которыми составляют не менее 10 процентов от общих доходов Банка.

ХП. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами должна раскрываться отдельно по каждой категории связанных с кредитной организацией сторон.

Ниже указаны объемы, проведенных активных операций со связанными сторонами за три квартала 2018 года и за 2017 год:

тысяч рублей

Операции	Акционеры		Ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны		Итого	
	Третий квартал 2018	2017	Третий квартал 2018	2017	Третий квартал 2018	2017	Третий квартал 2018	2017
Кредиты клиентам								
Кредиты на начало отчетного периода	220	122	2361	2449	577733	148651	580314	151222
Кредиты, предоставленные в течение отчетного периода	21831	22068	28380	32029	423894	542145	474105	596242
Кредиты, погашенные в течение отчетного периода	(20502)	(21970)	(29114)	(32117)	(860737)	(113063)	(910353)	(167150)
Кредиты на конец отчетного периода	1549	220	1627	2361	140890	577733	144066	580314
Сформированный резерв								
Резерв на начало отчетного периода	4	2	84	110	57917	31792	58005	31904
Создание /восстановление резерва	27	2	(16)	(26)	45289	26125	45300	26101
Резерв на конец отчетного периода	31	4	68	84	103206	57917	103305	58005
Кредиты клиентам за минусом резерва на начало отчетного периода	216	120	2277	2339	519816	116859	522309	119318
Кредиты клиентам за минусом резерва на конец отчетного периода	1518	216	1559	2277	37684	519816	40761	522309
Проценты, полученные по кредитам клиентам	162	161	246	308	43248	28248	43656	28717
Гарантии и поручительства, выданные Банком связанной стороне								
Гарантии и поручительства, выданные Банком на начало отчетного периода	-	-	-	-	-	-	-	-
Гарантии и поручительства, выданные Банком в течение отчетного периода	-	-	-	-	23219	14000	23219	14000
Гарантии и поручительства, выданные Банком на отчетную дату	-	-	-	-	23219	14000	23219	14000

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

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 три квартала 2018 года и за 2017 год.

тысяч рублей

Операции	Акционеры		Ключевой управ- ленческий персонал		Прочие связанные стороны		Итого	
	Третий квартал 2018	2017	Третий квартал 2018	2017	Третий квартал 2018	2017	Третий квартал 2018	2017
Текущие счета и депозиты								
Текущие сче- та и депозиты на начало отчетного периода	598323	285669	111750	148423	253445	83296	963518	517388
Средства, привлечен- ные в течение отчетного периода	1856728	3406722	1117987	1905147	19852675	22759067	22827390	28070936
Средства, возвращен- ные в течение отчетного периода	(1561256)	(3094068)	(1118790)	(1941820)	(19839450)	(22588918)	(22519496)	(27624806)
Текущие счета и depo- зиты на ко- нец отчетно- го периода	893795	598323	110947	111750	266670	253445	1271412	963518
Доходы и расходы								
Процентные расходы за отчетный период	17111	16737	1538	3685	6134	13416	24783	33838
Коммиссион- ные доходы за отчетный период	349	190	253	518	14675	13064	15277	13772

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.

Информация о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу Банка.

тысяч рублей

Наименование	За девять месяцев 2018 года	За 2017 год
Краткосрочные вознаграждения	33 863	26 151
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-
Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-
Выходные пособия	-	6 870
Выплаты на основе акций	-	-
Вознаграждение Совету Директоров	4 500	-
Итого:	38 363	33 021

ХIII. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам Банка.

Долгосрочные вознаграждения работникам – вознаграждения работникам ПАО АКБ «Приморье» выплата, которых ожидается не ранее 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги. К прочим долгосрочным вознаграждениям относятся:

- долгосрочные оплачиваемые периоды отсутствия на работе (обязательства по ежегодным оплачиваемым отпускам сотрудникам, находящимся в отпуске по уходу за ребенком до 3-х лет);

- пособие по долгосрочной нетрудоспособности;
- стимулирующие выплаты (премии, в том числе премии (вознаграждения) по итогам работы за год, премии к юбилейной дате, выплаты при выходе на пенсию, и иные поощрительные выплаты) в случае, если их выплата ожидается не ранее 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги;
- другие вознаграждения, выплата которых ожидается не ранее 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги.

В Банке не предусмотрены программы по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, ограниченных фиксируемыми платежами. После увольнения работника ему может быть выплачено выходное пособие только в случае увольнения по пп.1 - 2 ст. 81 ТК РФ (ликвидация, сокращение), сумма ограничена средним заработком.

В Банке не предусмотрено программ по выплате вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами.

Положением о порядке и условиях премирования работников ПАО АКБ «Приморье» №20-ЛС предусмотрены долгосрочные вознаграждения в виде премии по итогам работы за истекший финансовый год, выплата производится по решению Председателя Правления Банка, при обязательном выполнении показателей (достаточность собственных средств Банка на покрытие рисков, уровень ликвидности Банка), учитывающих значимые риски. Источником для выплаты премии служит фонд оплаты труда Банка.

Нефиксируемая 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.

При расчёте нефиксируемой части оплаты труда Ключевого персонала, к которому относятся сотрудники, несущие и принимающие риски (список указанных сотрудников/ должностей утверждается приказом Председателя Правления) учитываются все значимые для Банка риски: кредитный, рыночный, валютный, операционный, правовой, риск потери актива. При превышении уровня риска (как текущего значения так и прогнозируемого) нефиксируемое вознаграждение, которое утверждается Советом Директоров Банка, не выплачивается полностью.

XIV. Информация о базовой и разведенной прибыли на акцию.

Информация о сумме прибыли и убытка, приходящиеся на долю держателей обыкновенных акций, использованные в качестве числителей при расчете базовой и разведенной 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 разведенной прибыли (убытка) не рассчитывалась в связи с тем, что в отчетном периоде и в предыдущем отчетном периоде Банк не имел конвертируемых ценных бумаг (привилегированных акций определенных типов, или иных ценных бумаг, предоставляющих их владельцам право требовать их конвертации в обыкновенные акции в установленный условиями выпуска срок), а также договоров купли - продажи обыкновенных акций у эмитентов по цене ниже их рыночной стоимости.

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

	На 01.10.2018	На 01.01.2018
Базовая прибыль, rub	275 147 548	251 181 780
Убыток, rub	-	-
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, штуки	250 000	250 000
Базовая прибыль на акцию, rub	1 101	1 005

Акции, поступивших в распоряжение (находящихся на балансе) кредитной организации – эмитента, нет.

Дополнительных акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации – эмитента, нет.

И.о. Председателя Правления

И.о. Главного бухгалтера

Начальник отдела отчетности Кадникова Е.А.
Тел. (423) 2022417
Дата: 08.11.2018 г.



Handwritten signatures of Maximova A.V. and Levkovich I.V.

Максимова А.В.

Левкович И.В.