

**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности
акционерного коммерческого банка «Приморье»
(публичного акционерного общества) за первый квартал 2017 года.**

I. Общая информация о Банке.

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

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

Отчетным периодом является первый квартал 2017 года – с 1 января по 31 марта 2017 года включительно. Единицами измерения бухгалтерской (финансовой) отчетности являются тысячи рублей.

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

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

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

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

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

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

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

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов с 04.11.2004 года.

Акционеры ПАО АКБ «Приморье».

| № п/п | Акционер | Количество акций (доля) акционера, % | | Изменение за отчетный пе- риод, % |
|----------|---|--------------------------------------|---------------|---|
| | | На 01.04.2017 | На 01.01.2017 | |
| 1 | Белоброва Лариса Дмитриевна | 54,17 | 54,17 | - |
| 2 | Передрий Елена Оскаровна | 6,21 | 6,21 | - |
| 3 | Company of limited «Anchor Worldwide Limited» | 10,00 | 10,00 | - |
| 4 | KDV CZ S.R.O. | 6,28 | 6,28 | - |
| 5 | Линецкая Ольга Николаевна | 6,17 | 6,17 | - |
| 6 | Прочие акционеры | 17,17 | 17,17 | - |
| | ИТОГО | 100,00 | 100,00 | - |

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

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

Управление Банком на 01.04.2017 года осуществлялось единоличным исполнительным органом в лице Председателя Правления ПАО АКБ «Приморье» Багаевым Андреем Владимировичем.

Председатель Правления Банка не владеет акциями Банка.

По состоянию на 01.04.2017 года в состав коллегиального исполнительного органа (Правления) Банка входят следующие лица:

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

Члены Правления Банка не владеют акциями Банка.

Информация о составе Совета Директоров.

По состоянию на 01.04.2017 года в состав Совета Директоров входят следующие лица:

1. Дарькин Сергей Михайлович;
2. Багаев Андрей Владимирович;

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

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

По состоянию на 01.04.2017 года и на 01.01.2017 года Банк имеет 18 Дополнительных офисов, расположенных на территории Приморского края и один Операционный офис в г. Хабаровск.

Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделениях Банка по состоянию на 01.04.2017 года.

| № | 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. Светланской | г. Владивосток, ул. Светланская, 11 |
| 14 | Допофис ПАО АКБ «Приморье» в г. Владивостоке на ул. Посъетской | г. Владивосток, ул. Посъетская, 14 |
| 15 | Допофис ПАО АКБ «Приморье» в г. Артеме | г. Артем, Кирова, 53 |
| 16 | Допофис ПАО АКБ «Приморье» в г. Владивостоке на Авангарде | г. Владивосток, ул. Светланская, 131б |
| 17 | Допофис ПАО АКБ «Приморье» в г. Владивостоке на Тополиной аллее | г. Владивосток, Океанский пр-т, 48а |
| 18 | Допофис ПАО АКБ «Приморье» в г. Находке на бульваре Энтузиастов | г. Находка, бульвар Энтузиастов, 1 |
| 19 | Операционный офис ПАО АКБ «Приморье» в г. Хабаровск на ул. Ленина | г. Хабаровск, ул. Ленина, 75 |

II. Характеристика деятельности Банка.

Информация о направлениях деятельности Банка

Банковские продукты для физических лиц:

- Вклады;
- кредитование клиентов, получающих заработную плату на счета, открытые в ПАО АКБ «Приморье» в рамках заключенных между Банком и предприятиями договоров на перечисление заработной платы;
- эмиссия и обслуживание банковских карт международных платежных систем VISA Int. и MasterCard WorldWide, локальных карт «Приморье», карт национальной платежной системы «МИР», Union Pay;
- расчетно-кассовое обслуживание, в том числе:
 - открытие и ведение банковских счетов в рублях, долларах США, евро, японских йенах, китайских юанях, корейских вонах, тайских батах, австралийских долларах, канадских долларах, новозеландских долларах, фунтах-стерлингах, швейцарских франках;

- осуществление банковских денежных переводов со счета и без открытия счета и переводов без открытия счета по системам денежных переводов «Золотая Корона», «Вестерн Юнион»;
- валютно-обменные операции;
- индивидуальные банковские сейфы;
- операции с ценными бумагами (брокерская деятельность, доверительное управление ценными бумагами и средствами инвестирования);
- банковская гарантия «Аккредитив»;
- дистанционное банковское обслуживание через Интернет.

Банковские продукты для юридических лиц:

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

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

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

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

Краткий обзор экономической ситуации.

По итогам 1 квартала 2017 года фактические данные по показателю ВВП еще не опубликованы. Согласно прогнозу данный показатель за 1 квартал 2017 года составит 0,8%. За 4 квартал 2016 года ВВП вырос на 0,3%.

Показатель инфляции – Индекс потребительских цен (ИПЦ) за 1 квартал 2017 года составил 4,6%. В 4 квартале 2016 года фактическое значение ИПЦ составило 5,8%.

Корреляция между стоимостью нефти и курсом доллар США/рубль существенно снизилась, уменьшив зависимость курса пары доллар США/рубль от стоимости нефти.

Стоимость нефти в 1 квартале 2017 года снизилась на 7,4%, составив \$ 52,83 за баррель нефти марки Brent. За этот же период курс рубля к доллару США укрепился с 61,10 до 56,28 руб. (-7,89%). Основная причина укрепления рубля на фоне снижения стоимости нефти – высокий спрос на рубль со стороны нерезидентов из-за роста объема операций carry-trade.

В 1 квартале 2017 года Банк России снизил ключевую ставку до уровня 9,75% годовых. Это было обусловлено стабильным снижением инфляции и благоприятной конъюнктурой на валютном рынке. По заявлению регулятора дальнейшее понижение ключевой ставки будет зависеть от инфляционных ожиданий.

На внутреннем долговом рынке в 1 квартале 2017 года сохранялся стабильный спрос на ОФЗ со стороны иностранных инвесторов. Доходность десятилетних ОФЗ в 1 квартале 2017 года снизилась с 8,29% до 7,87% годовых, трехлетних снизилась с 8,07% до 7,90% годовых. Тенденция к снижению доходностей по ОФЗ, вследствие роста их цены, являлась результатом применения нерезидентами стратегии carry-trade в благоприятных для них условиях.

В 1 квартале 2017 года Министерству Финансов РФ удалось разместить 94,15% от планового объема ОФЗ – 403 000 тысяч рублей из 428 000 тысяч рублей.

Российские фондовые индексы в 1 квартале 2017 года продемонстрировали следующую динамику: индекс ММВБ снизился на 10,6% с 2233 до 1996 пунктов, индекс РТС снизился на 3,3% с 1152 до 1114 пунктов.

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

Существенных изменений в деятельности Банка, а также событий, оказавших влияние на финансовую устойчивость Банка, ее политику (стратегию) за 1 квартал 2017 года и за 2016 год не произошло.

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

| тысяч рублей | | | | |
|---|-----------------------|-----------------------|------------------|------------------------|
| Показатели | На 01.04.2017 | На 01.04.2016 | Изменение | Изменение (в %) |
| Собственные средства (капитал) (по методике Банка России) | 3 042 718 | 2 723 129 | 319 589 | 11,74 |
| Всего активов | 25 385 974 | 24 986 719 | 399 255 | 1,60 |
| Чистая ссудная задолженность | 5 523 638 | 10 441 381 | (4 917 743) | (47,10) |
| Средства клиентов | 22 107 222 | 21 995 052 | 112 170 | 0,51 |
| В том числе средства физических лиц | 18 089 759 | 17 922 649 | 167 110 | 0,93 |
| Чистые вложения в ценные бумаги | 11 748 218 | 7 826 233 | 3 921 985 | 50,11 |
| | 1 кв. 2017 год | 1 кв. 2016 год | Изменение | Изменение (в %) |
| Финансовый результат | 103 250 | (49 293) | 152 543 | 309,46 |

За 1 квартал 2017 года Банком получена чистая прибыль в размере 103 250 тысяч рублей против чистого убытка 49 293 тысяч рублей за 1 квартал 2016 года. Таким образом, финансовый результат улучшился на 152 543 тысяч рублей или на 309,46% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

Наибольшее влияние на увеличение финансового результата оказали:

- чистые доходы от операций с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты за 1 квартал 2017 года составили 363 897 тысяч рублей, увеличившись на 184 014 тысяч рублей или на 102,30% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

Также, влияние на финансовый результат за 1 квартал 2017 года оказали:

- расходы по резервам на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, ценным бумагам и прочим потерям составили 127 396 тысяч рублей, что на 279 991 тысяч рублей или на 68,73% меньше по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Принципы, методы оценки и учета отдельных статей баланса.

Принципы учета.

При подготовке промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк применяет те же основные принципы и методы учета отдельных статей баланса, что и при подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год. Данную промежуточную отчетность следует рассматривать с отчетностью за 2016 год.

Изменения в учетной политике на 2017 год.

В учетную политику на 2017 год внесены следующие изменения:

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

регистрации открытых счетов, оборотной ведомости, ежедневного баланса.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

10. Уточнены критерии существенности дополнительной информации, пропуск или искажение которой может изменить или повлиять на оценку показателей, раскрываемых Банком, при недостаточности данных для формирования достоверного и полного представления о финансовом положении и результатах деятельности Банка, сформированных исходя из правил Указания Банка России № 3081-У от 25.10. 2013 «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

В первом квартале 2017 года изменения в учетную политику не вносились.

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

Некорректирующих событий после отчетной даты за первый квартал 2017 года и 2016 года, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, и на оценку его последствий в денежном выражении нет.

Информация о прибыли на акцию.

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

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

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

| | На 01.04.2017 | На 01.01.2017 | На 01.04.2016 |
|------------------------|---------------|---------------|---------------|
| Базовая прибыль, рубли | 103 250 042 | 255 579 470 | - |
| Убыток, рубли | - | - | (46 292 704) |

| | На 01.04.2017 | На 01.01.2017 | На 01.04.2016 |
|--|---------------|---------------|---------------|
| Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, штуки | 250 000 | 250 000 | 250 000 |
| Базовая прибыль на акцию, rub | 413 | 1 022 | - |

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

1. Информация об объеме и структуре денежных средств.

Ниже приведена информация об объеме и структуре денежных средств. Есть ограничения в виде взносов в гарантийные фонды платежных систем.

| тысяч рублей | | |
|--|------------------|------------------|
| Наименование статьи | На 01.04.2017 | На 01.01.2017 |
| Денежные средства | 2 724 296 | 3 196 996 |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ | 1 107 160 | 771 181 |
| Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях: | 580 837 | 818 471 |
| - Российской Федерации | 235 747 | 450 274 |
| - иных странах | 264 070 | 298 793 |
| - средства платежных систем | 8 579 | 9 135 |
| - средства в торговых системах | 73 472 | 64 590 |
| - резерв по корреспондентским счетам в кредитных организациях, средствам в платежных торговых системах | (1 031) | (4 322) |
| Итого | 4 412 293 | 4 786 648 |

В состав средств в платежных системах входят взносы в гарантийный фонд по состоянию на 01.04.2017 года в сумме 8 579 тысяч рублей, по состоянию на 01.01.2017 в сумме 9 135 тысяч рублей.

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

| тысяч рублей | | |
|---|---------------|---------------|
| Наименование производного финансового инструмента | На 01.04.2017 | На 01.01.2017 |
| Сделки на условиях форвард (иностранная валюта) | 2 087 | - |
| в том числе с базовым активом в долларах США | 2 087 | - |

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

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

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

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

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

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

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

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

| тысяч рублей | | |
|--|---------------|---------------|
| Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности | На 01.04.2017 | На 01.01.2017 |
| Депозиты в Банке России | - | 2 800 000 |
| Межбанковские кредиты | 437 966 | 178 920 |
| Кредитный портфель, в том числе: | 8 588 449 | 8 778 215 |
| Кредиты, предоставленные физическим лицам | 509 212 | 524 950 |
| Кредиты, предоставленные юридическим лицам | 8 079 237 | 8 253 265 |

| Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности | На 01.04.2017 | На 01.01.2017 |
|--|----------------------|----------------------|
| Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов) | 245 173 | 245 173 |
| Операции финансовой аренды (лизинга) | 23 744 | 25 927 |
| Банкнотная сделка | 163 485 | - |
| Итого: | 9 458 817 | 12 028 235 |
| Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности | (3 935 179) | (3 869 741) |
| Итого ссудная и приравненная к ней задолженность за минусом резерва | 5 523 638 | 8 158 494 |

Информация о стоимости имущества переданного в лизинг.

По состоянию на 01.04.2017 года и на 01.01.2017 года Банком передано в лизинг имущество:

тысяч рублей

| Имущество, переданное в лизинг | На 01.04.2017 | На 01.01.2017 |
|--|----------------------|----------------------|
| Оборудование | 23 744 | 25 927 |
| Резерв на возможные потери | (475) | (519) |
| Итого имущество, переданное в лизинг за минусом резерва | 23 269 | 25 408 |

Концентрация предоставленных кредитов, в разрезе видов деятельности.

| № п/п | Наименование показателя | На 01.04.2017 | | На 01.01.2017 | |
|--------------|--|--|---|--|---|
| | | 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: | 8 079 237 | 100,00 | 8 253 265 | 100,00 |
| 1.1 | добыча полезных ископаемых | - | - | 847 | 0,01 |
| 1.2 | обрабатывающие производства | 1 663 760 | 20,59 | 1 459 589 | 17,68 |
| 1.3 | производство и распределение электроэнергии, газа и воды | 323 000 | 4,00 | 480 000 | 5,82 |
| 1.4 | сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство | 229 119 | 2,83 | 262 127 | 3,18 |
| 1.5 | строительство | 1 595 629 | 19,75 | 1 509 835 | 18,29 |
| 1.6 | транспорт и связь | 168 047 | 2,08 | 127 950 | 1,55 |
| 1.7 | оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования | 2 274 012 | 28,15 | 2 458 368 | 29,79 |
| 1.8 | операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг | 776 316 | 9,61 | 821 919 | 9,96 |
| 1.9 | прочие виды деятельности | 1 049 354 | 12,99 | 1 132 630 | 13,72 |
| 2. | Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них | 4 624 233 | 57,24 | 4 524 751 | 54,82 |
| 2.1 | индивидуальным предпринимателям | 155 880 | 1,93 | 190 773 | 2,31 |
| 3. | Кредиты физ. лицам, всего, в том числе по видам: | 509 212 | 100 | 524 950 | 100,00 |
| 3.1 | жилищные кредиты всего, в том числе: | 27 224 | 5,35 | 30 800 | 5,87 |
| 3.1.1 | ипотечные кредиты | 26 492 | 5,20 | 29 797 | 5,68 |
| 3.2 | автокредиты | - | - | - | - |
| 3.3 | иные потребительские кредиты | 481 988 | 94,65 | 494 150 | 94,13 |

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

Информация о видах предоставленных ссуд

тысяч рублей

| № п/п | Наименование показателя | На 01.04.2017 | | На 01.01.2017 | |
|----------|---|-------------------------------------|--|-------------------------------------|--|
| | | 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: | 8 079 237 | 100,00 | 8 253 265 | 100,00 |
| 1.1 | на приобретение недвижимости, не связанной с основной деятельностью | 10 237 | 0,13 | - | - |
| 1.2 | на пополнение оборотных средств | 6 473 622 | 80,12 | 6 545 843 | 79,31 |
| 1.3 | финансирование капитальных вложений и текущей деятельности | 318 230 | 3,94 | 1 080 226 | 13,09 |
| 1.4 | финансирование капитальных вложений, пополнение оборотных средств | 650 207 | 8,05 | - | - |
| 1.5 | на предоставление и погашение займов третьим лицам | 338 426 | 4,19 | - | - |
| 1.6 | на приобретение и погашение ценных бумаг | 288 515 | 3,57 | - | - |
| 1.7 | на предоставление и погашение займов, приобретение и погашение ценных бумаг | - | - | 627 196 | 7,60 |
| | в том числе по категориям заемщиков | 8 079 237 | 100,00 | 8 253 265 | 100,00 |
| 1.8 | корпоративный бизнес | 2 847 580 | 35,25 | 2 579 137 | 31,25 |
| 1.9 | малый и средний бизнес | 4 624 233 | 57,24 | 4 865 593 | 58,95 |
| 1.10 | краевые и муниципальные предприятия | 607 424 | 7,52 | 808 535 | 9,80 |
| 2 | Кредиты физическим лицам, всего, | | | | |
| | в том числе по видам: | 509 212 | 100 | 524 950 | 100,00 |
| 2.1 | потребительские цели | 294 400 | 57,81 | 297 447 | 56,66 |
| 2.2 | ипотечные кредиты | 27 225 | 5,35 | 30 800 | 5,87 |
| 2.3 | кредитные карты | 187 587 | 36,84 | 196 703 | 37,47 |

Из приведенных выше данных видно, что большинство клиентов - юридических лиц используют полученные кредитные средства на пополнение оборотных средств, удельный вес данных кредитов составляет 80,12% к общей сумме выданных кредитов юридическим лицам.

Клиенты физические лица используют полученные кредитные средства на потребительские цели, удельный вес данных кредитов составляет 57,81% к общей сумме выданных кредитов физическим лицам.

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

тысяч рублей

| | На 01.04.2017 | На 01.01.2017 |
|---|-------------------|-------------------|
| Долговые корпоративные ценные бумаги | 11 912 306 | 10 419 602 |
| - Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными банками | 8 218 447 | 7 713 997 |
| Deutsche bank Aktiengesellschaft, US25152R5F60 | 1 425 050 | 1 491 001 |
| HSBC Holdings PLC, US404280AN99 | 587 272 | 640 676 |
| Barclays PLC, US06738EAL92 | 1 169 738 | 1 267 588 |
| Barclays PLC, US06738EAD76 | 429 581 | 457 919 |
| Santander UK Group Holdings plc, US80281LAE56 | 838 227 | 907 903 |
| Credit Suisse Group Funding (Guernsey) Ltd, US225433AM38 | 578 272 | 615 970 |
| Credit Suisse Group Funding (Guernsey) Ltd, US225433AH43 | 855 845 | 928 061 |
| SB Capital S.A., XS0743596040 | 498 049 | 471 063 |
| HSBC USA Inc., US40428HPV86 | 427 280 | 463 275 |
| Bank of America Corporation, US06051GDX43 | 439 386 | 470 541 |
| Bank of America Corporation, US06051GEX34 | 286 376 | - |
| Dexia Credit Local (New York Branch), US25215DAJ81 | 283 964 | - |

| | На 01.04.2017 | На 01.01.2017 |
|--|-------------------|-------------------|
| Citigroup Inc., US172967HU88 | 399 407 | - |
| - Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными банками | 3 327 278 | 2 345 749 |
| RZD Capital PLS, XS0764220017 | 682 531 | 520 743 |
| KOKS Finance Ltd, XS1255387976 | 288 352 | 283 422 |
| GPN Capital S.A., XS0830192711 | 226 673 | 242 341 |
| GAZ Capital S.A., XS0290580595 | 250 229 | 270 742 |
| Novatek Finance DAC, XS0864383723 | 460 567 | 482 018 |
| MMC Finance DAC, XS1298447019 | 519 611 | 546 483 |
| Lukoil International Finance B.V., XS0554659671 | 502 978 | - |
| ALROSA Finance S.A., XS0555493203 | 396 337 | - |
| - Корпоративные еврооблигации, выпущенные российскими компаниями | 366 581 | 359 856 |
| ОАО "АК"ТРАНСАЭРО", 4B02-03-00165-A | 112 048 | 112 048 |
| ПАО "ДВМП", 4B02-02-00032-A | 254 533 | 247 808 |
| 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 «Восточно-азиатская лизинговая компания» | - | - |
| 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 | 11 913 773 | 10 421 069 |
| Резервы на обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | (165 555) | (164 143) |
| Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, после вычета резерва | 11 748 218 | 10 256 926 |

Корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в рублях РФ, выпущенными российскими компаниями. Корпоративные облигации в портфеле Банка по состоянию на 01.01.2017 и на 01.04.2017 года имеют сроки погашения с 28.11.2017 года по 25.10.2018 года, купонный доход 13,00% годовых.

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

Корпоративные еврооблигации в портфеле Банка по состоянию на 01.04.2017 года имеют сроки погашения с 01.05.2018 года по 13.12.2022 года, купонный доход от 2,25% до 10,75% годовых.

Виды экономической деятельности эмитентов ценных бумаг.

тысяч рублей

| Долговые корпоративные ценные бумаги | На 01.04.2017 | На 01.01.2017 |
|--|-------------------|-------------------|
| <u>Вложения в еврооблигации кредитных организаций - нерезидентов</u> | 8 218 447 | 7 713 997 |
| <u>Вложения в еврооблигации коммерческих организаций - нерезидентов</u> | 3 327 278 | 2 345 749 |
| - Финансовая деятельность | 288 352 | 283 422 |
| - Транспортные услуги | 682 531 | 520 743 |
| - Промышленность | 2 356 395 | 1 541 584 |
| <u>Вложения в акции, доли и паи коммерческих организаций</u> | 368 048 | 361 323 |
| - Транспортные услуги | 366 581 | 359 856 |
| - Издательская деятельность | 55 | 55 |
| - Лизинговая компания | 3 | 3 |
| - Финансовые телекоммуникации | 1 409 | 1 409 |
| <u>Резервы на возможные потери финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</u> | (165 555) | (164 143) |
| Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, после вычета резерва на возможные потери | 11 748 218 | 10 256 926 |

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

По состоянию на 01.04.2017 и на 01.01.2017 года у Банка нет финансовых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

Информация о справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери по состоянию на 01.04.2017 г.

тысяч рублей

| | Стоимость вложений | Сформированный резерв на возможные потери | Справедливая стоимость |
|---|--------------------|---|------------------------|
| Вложения в ценные бумаги, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери | 366 581 | 165 500 | 201 081 |

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

тысяч рублей

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

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

Переклассификация ценных бумаг в 1 квартале 2017 года не производилась.

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

| Наименование ценной бумаги | Дата переклассификации | Категория до переклассификации | Категория после переклассификации | Кол-во (шт) | Стоимость переклассифицированных бумаг на дату переклассификации (тысяч рублей) | Основание | Причина переклассификации |
|--|------------------------|--------------------------------|-----------------------------------|-------------|---|------------------------------------|---|
| Обл. KOKS Finance Ltd, XS0640334768 | 19.01.16 | «удерживаемые до погашения» | «имеющиеся в наличии для продажи» | 1500 | 118 742 | Выписка ОГУТРИЛ № 6 от 19.01.2016 | Продажа ценных бумаг для нивелирования риска нарушения норматива Н6 по эмитенту |
| Обл. Government of the USA, US912828TY62 | 20.01.16 | «удерживаемые до погашения» | «имеющиеся в наличии для продажи» | 200000 | 1 545 406 | Выписка ОГУТРИЛ № 7 от 20.01.2016 | Изменение намерений по реализации ценных бумаг |
| Обл. KOKS Finance Ltd, XS0640334768 | 21.01.16 | «удерживаемые до погашения» | «имеющиеся в наличии для продажи» | 1500 | 120 011 | Выписка ОГУТРИЛ № 8 от 21.01.2016 | Изменение намерений в связи с девальвацией рубля и аномальной волатильности валютной пары Доллар США/Рубль РФ |
| Обл. KOKS Finance Ltd, XS0640334768 | 22.01.16 | «удерживаемые до погашения» | «имеющиеся в наличии для продажи» | 6050 | 509 352 | Выписка ОГУТРИЛ № 9 от 22.01.2016 | Изменение намерений в связи с девальвацией рубля и аномальной волатильности валютной пары Доллар США/Рубль РФ |
| Обл. Government of the USA, US912828TY62 | 01.02.16 | «удерживаемые до погашения» | «имеющиеся в наличии для продажи» | 1030000 | 7 603 933 | Выписка ОГУТРИЛ № 15 от 01.02.2016 | Изменение намерений по реализации ценных бумаг |

| | | | | | | | |
|--|----------|-----------------------------|-----------------------------------|--------|---------|------------------------------------|--|
| ОФЗ ПД выпуск 26203, RU000A0JQZ18 | 01.02.16 | «удерживаемые до погашения» | «имеющиеся в наличии для продажи» | 13550 | 13 820 | Выписка ОГУТРИЛ № 15 от 01.02.2016 | Изменение намерений по реализации ценных бумаг |
| Обл. Омская область 34001, RU34001OMS0 | 01.02.16 | «удерживаемые до погашения» | «имеющиеся в наличии для продажи» | 375001 | 149 899 | Выписка ОГУТРИЛ № 15 от 01.02.2016 | Изменение намерений по реализации ценных бумаг |
| Обл. ДВМП БО-02, 4В02-02-00032-А | 01.02.16 | «удерживаемые до погашения» | «имеющиеся в наличии для продажи» | 296489 | 294 958 | Выписка ОГУТРИЛ № 15 от 01.02.2016 | Изменение намерений по реализации ценных бумаг |
| Обл. АК ТРАНСАЭРО БО-03, 4В02-03-00165-А | 01.02.16 | «удерживаемые до погашения» | «имеющиеся в наличии для продажи» | 108033 | 112 048 | Выписка ОГУТРИЛ № 15 от 01.02.2016 | Изменение намерений по реализации ценных бумаг |

6. Основные средства, нематериальные активы, запасы, долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

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

тысяч рублей

| | Категории имущества | | | | | | | | |
|---|---------------------|---------------------|---------------------------------------|-----------------------|-----------------------|---|---------|---|---------|
| | Основные средства | | | | Нематериальные активы | Вложения в сооружение (строительство) и приобретение основных средств | Запасы | Вложения в создание и приобретение нематериальных активов | Итого |
| | Земля | Здания и сооружения | Мебель, офисное и прочее оборудование | Транспортные средства | | | | | |
| Остаточная стоимость на 1 января 2017 | 43460 | 755294 | 172335 | 5695 | 23003 | 4507 | 12796 | 116 | 1017206 |
| Первоначальная стоимость (или стоимость после переоценки) | | | | | | | | | |
| Остаток на 1 января 2017 (балансовая стоимость) | 43460 | 1015595 | 566161 | 33241 | 31768 | 4507 | 12796 | 116 | 1707644 |
| Приобретение | - | - | 191 | - | 308 | 162 | 10095 | 308 | 11064 |
| Выбытие | - | - | (356) | - | - | (162) | (13732) | (338) | (14588) |
| Перевод в ДАП | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Остаток на 1 апреля 2017 (балансовая стоимость) | 43460 | 1015595 | 565996 | 33241 | 32076 | 4507 | 9159 | 86 | 1704120 |
| Накопленная амортизация | | | | | | | | | |
| Остаток на 1 января 2017 (амортизация) | - | 260301 | 393826 | 27546 | 8765 | - | - | - | 690438 |
| Амортизационные отчисления | - | 1644 | 9354 | 276 | 1950 | - | - | - | 13224 |
| Выбытие | - | - | (225) | - | - | - | - | - | (225) |
| Перевод в ДАП | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

| | Категории имущества | | | | | | | | |
|--|---------------------|---------------------|---------------------------------------|-----------------------|-----------------------|---|--------|---|---------|
| | Основные средства | | | | Нематериальные активы | Вложения в сооружение (строительство) и приобретение основных средств | Запасы | Вложения в создание и приобретение нематериальных активов | Итого |
| | Земля | Здания и сооружения | Мебель, офисное и прочее оборудование | Транспортные средства | | | | | |
| Остаток на 1 апреля 2017 (амортизация) | - | 261945 | 402955 | 27822 | 10715 | - | - | - | 703437 |
| Остаточная стоимость на 1 апреля 2017 | 43460 | 753650 | 163041 | 5419 | 21361 | 4507 | 9159 | 86 | 1000683 |

тысяч рублей

тысяч рублей

| | Категории имущества | | | | | | | | |
|---|---------------------|---------------------|---------------------------------------|-----------------------|-----------------------|---|----------|---|----------|
| | Основные средства | | | | Нематериальные активы | Вложения в сооружение (строительство) и приобретение основных средств | Запасы | Вложения в создание и приобретение нематериальных активов | Итого |
| | Земля | Здания и сооружения | Мебель, офисное и прочее оборудование | Транспортные средства | | | | | |
| Остаточная стоимость на 1 января 2016 | 43460 | 925692 | 186462 | 9927 | 1947 | 122320 | 122503 | - | 1412311 |
| Первоначальная стоимость (или стоимость после переоценки) | | | | | | | | | |
| Остаток на 1 января 2016 (балансовая стоимость) | 43460 | 1152927 | 526367 | 36480 | 3227 | 122320 | 122503 | - | 2007284 |
| Приобретение | - | - | 41160 | - | 28541 | 17371 | 45334 | 6396 | 138802 |
| Выбытие | - | - | (1366) | (3239) | - | (23367) | (44311) | (6280) | (78563) |
| Перевод в ДАП | - | (137332) | - | - | - | (111817) | (110730) | - | (359879) |
| Остаток на 1 января 2017 (балансовая стоимость) | 43460 | 1015595 | 566161 | 33241 | 31768 | 4507 | 12796 | 116 | 1707644 |
| Накопленная амортизация | | | | | | | | | |
| Остаток на 1 января 2016 (амортизация) | - | 227235 | 339905 | 26553 | 1280 | - | - | - | 594973 |
| Амортизационные отчисления | - | 34226 | 55195 | 4232 | 7485 | - | - | - | 101138 |
| Выбытие | - | - | (1274) | (3239) | - | - | - | - | (4513) |
| Перевод в ДАП | - | (1160) | - | - | - | - | - | - | (1160) |
| Остаток на 1 января 2017 (амортизация) | - | 260301 | 393826 | 27546 | 8765 | - | - | - | 690438 |
| Остаточная стоимость на 1 января 2017 | 43460 | 755294 | 172335 | 5695 | 23003 | 4507 | 12796 | 116 | 1017206 |

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

Объекты основных средств по состоянию на 01.04.2017 года и на 01.01.2017 года не передавались в залог в качестве обеспечения.

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

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

Информация о фактических затратах на сооружение (строительство) объекта основных средств.

Фактические затраты на сооружение (строительство) объекта основных средств по состоянию на 01.04.2017 года и на 01.01.2017 года отсутствуют.

Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств.

По состоянию на 01.04.2017 года и по состоянию на 01.01.2017 года договорных обязательств по приобретению основных средств нет.

Информация о дате последней переоценки основных средств.

По состоянию на 01.04.2017 года и по состоянию на 01.01.2017 года переоценка основных средств не проводилась.

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

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

| тысяч рублей | | |
|---|------------------|------------------|
| Вид долгосрочного актива, предназначенного для продажи | На 01.04.2017 | На 01.01.2017 |
| Недвижимость | 1 150 656 | 1 148 275 |
| Земля | 28 713 | 30 975 |
| Движимое имущество | 99 469 | 99 852 |
| Итого | 1 278 838 | 1 279 102 |
| Резерв на возможные потери | (19 894) | (19 894) |
| Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи за вычетом резерва на возможные потери | 1 258 944 | 1 259 208 |

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

| тысяч рублей | | |
|---|---------------|----------------|
| Вид долгосрочного актива, предназначенного для продажи | На 01.04.2017 | На 01.01.2017 |
| Недвижимость | - | 120 725 |
| Оборудование | - | 1 190 |
| Итого | - | 121 915 |
| Резерв на возможные потери | - | (892) |
| Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи за вычетом резерва на возможные потери | - | 121 023 |

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

| тысяч рублей | | | |
|-------------------|------------------|----------------|----------------|
| Прочие активы | На 01.04.2017 | На 01.01.2017 | Изменения |
| Финансовые | 1 060 272 | 933 114 | 127 158 |

| Прочие активы | На 01.04.2017 | На 01.01.2017 | Изменения |
|--|------------------|----------------|-----------------|
| -незавершенные переводы и расчеты кредитной организации | 90 205 | - | 90 205 |
| -требования по прочим операциям | 79 653 | 33 345 | 46 308 |
| - расчеты с валютными и фондовыми биржами | 934 038 | 893 233 | 40 805 |
| - требования по получению процентов | 23 252 | 24 183 | (931) |
| - расчеты с прочими дебиторами | 51 185 | 37 220 | 13 965 |
| - незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры | 526 | - | 526 |
| - прочие активы | 59 186 | 59 002 | 184 |
| Резерв на возможные потери | (177 773) | (113 869) | (63 904) |
| Нефинансовые | 40 092 | 60 637 | (20 545) |
| - расходы будущих периодов | 7 649 | 3 060 | 4 589 |
| - расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями | 40 232 | 46 473 | (6 241) |
| -расчеты по социальному страхованию и обеспечению | 2 926 | 3 421 | (495) |
| - налоги | 3 521 | 14 351 | (10 830) |
| Резерв на возможные потери | (14 236) | (6 668) | (7 568) |
| Итого прочих активов за минусом резерва на возможные потери | 1 100 364 | 993 751 | 106 613 |

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

тысяч рублей

| Прочие активы | На 01.04.2017 | На 01.01.2017 | Изменения |
|--|------------------|----------------|----------------|
| До востребования | 1 136 914 | 1 091 830 | 45 084 |
| До 30 дней | 21 142 | 3 573 | 17 569 |
| От 30 до 180 дней | 141 | 18 455 | (18 314) |
| От 181 до 365 дней | 120 | 60 | 60 |
| Свыше года | 310 | 370 | (60) |
| Резерв на возможные потери | (58 263) | (120 537) | 62 274 |
| Итого прочих активов за минусом резерва на возможные потери | 1 100 364 | 993 751 | 106 613 |

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

| N | Наименование статьи | На 01.04.2017 | На 01.01.2017 | Изменение |
|---|---|---------------|---------------|---------------|
| 1 | Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов | 20 480 | 257 | 20 223 |
| 2 | Прочие привлеченные средства кредитных организаций | - | - | - |
| | Итого | 20 480 | 257 | 20 223 |

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

Ниже приведен анализ привлеченных средств клиентов юридических и физических лиц.

тысяч рублей

| Виды экономической деятельности клиентов Банка | На 01.04.2017 | | На 01.01.2017 | | Изменение | |
|--|---------------------------|------------------|---------------------------|------------------|---------------------------|------------------|
| | Текущие и расчетные счета | Срочные депозиты | Текущие и расчетные счета | Срочные депозиты | Текущие и расчетные счета | Срочные депозиты |
| Промышленность | 254 113 | 96 419 | 481 198 | 91 364 | (227 085) | 5 055 |
| Строительство | 218 259 | 4 160 | 246 493 | 113 150 | (28 234) | (108 990) |
| Транспорт и связь | 291 497 | - | 325 389 | - | (33 892) | - |
| Сельское хозяйство | 98 244 | - | 57 845 | - | 40 399 | - |
| Торговля | 1 281 529 | 105 331 | 1 389 584 | 768 465 | (108 055) | (663 134) |
| Финансовые услуги | 48 239 | 332 018 | 61 648 | 170 632 | (13 409) | 161 386 |
| Сфера услуг | 725 613 | 100 921 | 827 307 | 135 200 | (101 694) | (34 279) |
| Страхование | 1 516 | - | 2 192 | - | (676) | - |
| Рыболовство | 266 383 | - | 54 988 | - | 211 395 | - |

| | На 01.04.2017 | | На 01.01.2017 | | Изменение | |
|---|------------------|-------------------|------------------|-------------------|------------------|--------------------|
| Судостроение и ремонт | 17 850 | - | 12 834 | - | 5 016 | - |
| Прочие | 146 947 | - | 18 927 | - | 128 020 | - |
| Физические лица | 3 460 514 | 14 657 669 | 3 761 839 | 15 046 107 | (301 325) | (388 438) |
| Итого средств на счетах клиентов | 6 810 704 | 15 296 518 | 7 240 244 | 16 324 918 | (429 540) | (1 028 400) |

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

Выпущенных долговых ценных бумаг по состоянию на 01.04.2017 года и на 01.01.2017 года нет.

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

| | тысяч рублей | | |
|---|----------------|----------------|------------------|
| Прочие обязательства | На 01.04.2017 | На 01.01.2017 | Изменения |
| Финансовые обязательства | 59 236 | 68 922 | (9 686) |
| -незавершенные переводы и расчеты кредитной организации | - | 7 776 | (7 776) |
| - расчеты с прочими кредиторами | 231 | 448 | (217) |
| - обязательства по уплате процентов | 6 640 | 4 363 | 2 277 |
| - начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц | 707 | 2 862 | (2 155) |
| - обязательства по прочим операциям | 17 459 | 21 232 | (3 773) |
| - суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения | 1 311 | 1 106 | 205 |
| - прочие обязательства | 3 756 | 5 846 | (2 090) |
| -расчеты с работниками по оплате труда | 29 132 | 25 289 | 3 843 |
| Нефинансовые обязательства | 46 987 | 157 995 | (111 008) |
| - доходы будущих периодов | 22 526 | 20 028 | 2 498 |
| - расчеты по налогам и сборам, социальному страхованию | 24 461 | 137 967 | (113 506) |
| Итого прочих обязательств | 106 223 | 226 917 | (120 694) |

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

| | тысяч рублей | | |
|----------------------------------|----------------|----------------|------------------|
| Прочие обязательства | На 01.04.2017 | На 01.01.2017 | Изменения |
| До востребования | 63 028 | 199 656 | (136 628) |
| До 30 дней | 16 286 | 2 699 | 13 587 |
| От 30 до 180 дней | 1 945 | 5 842 | (3 897) |
| От 181 до 365 дней | 6 248 | 1 225 | 5 023 |
| Свыше года | 18 716 | 17 495 | 1 221 |
| Итого прочих обязательств | 106 223 | 226 917 | (120 694) |

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

Уставный капитал кредитной организации по состоянию на 01.04.2017 года и на 01.01.2017 года составляет 250 000 тысяч рублей. Изменения величины уставного капитала на 01.04.2017 года не произошло.

Информация об акциях Банка.

По состоянию на 01.04.2017 года и по состоянию на 01.01.2017 года:

Количество объявленных обыкновенных именных акций Банка – 250 000 штук.

Количество размещенных обыкновенных именных акций Банка – 250 000 штук.

Количество оплаченных обыкновенных именных акций Банка – 250 000 штук.

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

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

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

Привилегированных акций нет.

Количество обыкновенных именных акций: 250 000 штук.

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

Акционеры Банка имеют право:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Ограничений в количестве акций, принадлежащих одному акционеру, нет.

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

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

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

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

V. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.

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

Ниже приведены данные по созданному и восстановленному резерву за 1 квартал 2017 года и за 2016 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 2016 года | 8 439 | 3 171 707 | 55 | 79 266 | 43 547 | 13 194 | - | 68 511 | 3 384 719 |
| Создание | 256 952 | 3 684 048 | 164 661 | 11 221 | 444 291 | 2 277 | 22 265 | 197 464 | 4 783 179 |
| Восстановление | (261 069) | (2 924 724) | (12 450) | (86 380) | (444 409) | (15 471) | (1 454) | (198 526) | (3 944 483) |
| Списание за счет резерва | - | - | - | - | - | - | - | (456) | (456) |
| Резервы на | 4 322 | 3 931 031 | 152 266 | 4 107 | 43 429 | - | 20 811 | 66 993 | 4 222 959 |

| | | | | | | | | | |
|---|--------------|------------------|----------------|----------|---------------|----------|---------------|----------------|------------------|
| возможные потери на 01 января 2017 года | | | | | | | | | |
| Создание | 12 030 | 322 204 | - | - | 106 053 | - | - | 86 677 | 526 964 |
| Восстанов- ление | (15 321) | (244 294) | - | (4 107) | (113 892) | - | 25 | (21 931) | (399 570) |
| Списание за счет резерва | - | - | - | - | - | - | - | (203) | (203) |
| Резервы на возможные потери на 01 апреля 2017 года | 1 031 | 4 008 941 | 152 266 | - | 35 590 | - | 20 786 | 131 536 | 4 350 150 |

14. Информация о переоценке средств в иностранной валюте.

тысяч рублей

| на 01.04.2017 | Положительная переоценка | Отрицательная переоценка | Разница |
|--|-------------------------------------|-------------------------------------|------------------|
| Переоценка по денежным средствам | 165 021 | (225 008) | (59 987) |
| Переоценка по средствам кредитных организаций | 304 | (498) | (194) |
| Переоценка по прочим обязательствам | 19 826 | (11 751) | 8 075 |
| Переоценка по средствам в кредитных организациях | 72 858 | (116 975) | (44 117) |
| Переоценка по средствам клиентов, не являющимися кредитными организациями | 756 208 | (493 265) | 262 943 |
| Переоценка по прочим активам | 133 053 | (207 405) | (74 352) |
| Переоценка по чистой ссудной задолженности | 125 967 | (215 345) | (89 378) |
| Переоценка по чистым вложениям в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 1 434 934 | (2 236 305) | (801 371) |
| Итого | 2 708 171 | (3 506 552) | (798 381) |

тысяч рублей

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

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

тысяч рублей

| Наименование статьи | На 01.04.2017 | На 01.01.2017 | Изменение |
|--|----------------------|----------------------|------------------|
| Основные компоненты расхода: | | | |
| Налог на имущество | - | 18 589 | (18 589) |
| Транспортный налог | - | 329 | (329) |
| НДС, уплаченный за товары и услуги | 7 266 | 21 362 | (14 096) |
| Земельный налог | - | 435 | (435) |
| Госпошлина | 66 | 627 | (561) |
| Налог на прибыль, облагаемый по ставке | 96 388 | 121 483 | (25 095) |

| Наименование статьи | На 01.04.2017 | На 01.01.2017 | Изменение |
|---|---------------|-----------------|---------------|
| 20% | | | |
| Налог на доходы по государственным ценным бумагам, облагаемый по ставке 15% | - | 1 761 | (1 761) |
| Отложенный налог на прибыль (ОНО) | - | 428 107 | (428 107) |
| Основные компоненты дохода: | | | |
| Отложенный налог на прибыль (ОНА) | (89 248) | (615 828) | 526 580 |
| Итого расход (доход): | 14 472 | (23 135) | 37 607 |

16. Информация о вознаграждении работникам:

| N п/п | Наименование | На 01.04.2017 | На 01.01.2017 |
|-------|---|---------------|---------------|
| 1 | Вознаграждения сотрудникам (тысяч рублей) | 129 899 | 524 441 |
| 2 | Списочная численность персонала (человек) | 1 009 | 1 003 |

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

В течение 1 квартала 2017 года и в 2016 году исследования рынка Банк не проводил.

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

| Статья | На 01.04.2017 | На 01.01.2017 |
|-----------------------|---------------|---------------|
| Доход от реализации | - | 713 |
| Расходы от реализации | - | - |
| Расходы от списания | - | 92 |

тысяч рублей

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

По состоянию на 01.04.2017 года Банк участвует в судебных разбирательствах с юридическими лицами, физическими лицами.

На указанную дату существенными являются следующие судебные разбирательства:

Арбитражным судом Приморского края вынесено решение по иску Банка к ОАО «Тернейлес» о взыскании неосновательного обогащения в размере 615 621 доллар США 62 цента. 20.06.2016 года пятым апелляционным судом рассмотрена апелляционная жалоба ОАО «Тернейлес», решение суда оставлено в силе. 06.07.2016 года ответчиком подана кассационная жалоба. Постановлением Арбитражного суда Дальневосточного округа от 08.02.2017 года решение Арбитражного суда Приморского края от 15.09.2015 года, постановление Пятого арбитражного апелляционного суда от 23.06.2016 года по делу №А51-33579/2014 оставлены без изменения, кассационная жалоба без удовлетворения.

Банком 30.11.2015 года подан иск к Бакай И.М. о взыскании задолженности по овердрафту в Одинцовский городской суд Московской области, цена иска 81 000 ЕВРО. Заочным решением суда от 03.03.2016 года требования Банка удовлетворены в полном объеме. Бакай И.М. подана апелляционная жалоба. Определением апелляционной инстанции от 04.07.2016 года решение Одинцовского городского суда от 03.03.2016 года частично изменено, сумма взысканной задолженности уменьшена до 75 307,04 ЕВРО, госпошлина уменьшена до 35 тысяч рублей. 21.11.2016 года Банком подана кассационная жалоба на апелляционное определение в Президиум Московского областного суда. На 01.04.2017 года информация о принятии жалобы к производству в Банк не поступила.

Банком 02.09.2016 года в Московский Арбитражный суд г. Москвы направлен иск к ПАО «ДВМП» о взыскании номинальной стоимости Биржевых облигаций в размере 62 258 тысяч рублей. Определением суда от 07.09.2016 года заявление принято к производству, возбуждено производство по делу №А40-184170/2016. 17.04.2017 года Банком уточнены требования до 69 639 тысяч рублей. 18.04.2017 года судом требования Банка удовлетворены в полном объеме.

Банком 17.02.2017 года в Московский Арбитражный суд г. Москвы направлен иск о взыскании с ПАО «ДВМП» суммы в размере 78 816 тысяч рублей (20% номинальной стоимости Биржевых облигаций, подлежащих уплате по сроку 29.11.2017 года, купонного дохода и причитающихся процентов). Определением суда от 10.03.2017 года заявление принято к производству, возбуждено производство по делу №А40-34754/17-69-406. Рассмотрение заявления назначено в судебное заседание на 15.05.2017 года.

VI. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала.

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

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

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

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

Банк ежедневно рассчитывает:

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

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

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

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

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

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

20. Информация о структуре капитала.

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

| Наименование показателя | тысяч рублей | |
|--|------------------|------------------|
| | На 01.04.2017 | На 01.01.2017 |
| Собственные средства (капитал) (Базель III), итого, в том числе: | 3 042 718 | 2 982 694 |
| Источники базового капитала | - | - |
| Уставный капитал кредитной организации | 250 000 | 250 000 |
| Эмиссионный доход кредитной организации | 313 996 | 313 996 |
| Резервный фонд | 12 500 | 12 500 |
| Нераспределенная прибыль предшествующих лет | 1 810 031 | 1 810 031 |
| Сумма источников базового капитала, итого | 2 386 527 | 2 508 006 |
| Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала | - | - |
| Нематериальные активы | 17 158 | 13 871 |
| Убытки отчетного года | - | - |
| Отрицательная величина добавочного капитала | 4 289 | 9 248 |
| Сумма показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала, итого | 102 348 | 26 896 |
| Базовый капитал, итого | 2 284 179 | 2 481 110 |
| 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: | 4 289 | 9 248 |
| нематериальные активы | 4 289 | 9 248 |
| Сумма показателей, уменьшающих сумму источников добавочного капитала, | 4 289 | 9 248 |

| Наименование показателя | На 01.04.2017 | На 01.01.2017 |
|---|------------------|------------------|
| итого | | |
| Добавочный капитал, итого | - | - |
| Основной капитал, итого | 2 284 179 | 2 481 110 |
| Источники дополнительного капитала | - | - |
| Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией, | 1 069 | - |
| Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения | 255 886 | - |
| Прирост стоимости основных средств кредитной организации за счет переоценки | 501 584 | 501 584 |
| Сумма источников дополнительного капитала, итого | 501 584 | 501 584 |
| Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала | - | - |
| Промежуточный итог | 3 042 718 | 2 982 694 |
| 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 | 758 539 | 501 584 |

В 1 квартале 2017 года и в течение 2016 года Банк выполнял требования к капиталу – все нормативы достаточности капитала (Н1.1, Н1.2, Н1.0) выполнялись с запасом от установленной Банком России минимальной границы, значение обобщающей оценки капитала (РГК), рассчитываемая в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 30.04.2008 № 2005-У свидетельствовало о хорошем состоянии капитала.

| Дата | Значение Н1.1, в % | Значение Н1.2, в % | Значение Н1.0, в % |
|------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 01.04.2016 | 11.27 | 11.28 | 13.44 |
| 01.05.2016 | 11.78 | 11.79 | 14.19 |
| 01.06.2016 | 10.84 | 10.84 | 13.00 |
| 01.07.2016 | 11.71 | 11.71 | 13.89 |
| 01.08.2016 | 12.17 | 12.17 | 14.43 |
| 01.09.2016 | 12.02 | 12.02 | 14.28 |
| 01.10.2016 | 11.17 | 11.18 | 13.96 |
| 01.11.2016 | 11.84 | 11.84 | 14.76 |
| 01.12.2016 | 12.30 | 12.31 | 14.57 |
| 01.01.2017 | 13.17 | 13.18 | 15.43 |
| 01.02.2017 | 12.27 | 12.27 | 16.11 |
| 01.03.2017 | 11.56 | 11.56 | 15.35 |
| 01.04.2017 | 12.10 | 12.10 | 15.70 |

Информация об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса на 01.04.2017 года.

тысяч рублей

| Но мер п/п | Бухгалтерский баланс | | | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1) | | |
|------------------|--|--------------|-------------------------|--|--------------|-------------------------|
| | Наименование статьи | Номер строки | Данные на отчетную дату | Наименование показателя | Номер строки | Данные на отчетную дату |
| 1 | «Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе: | 24, 26 | 563 996 | - | - | - |
| 1.1 | отнесенные в базовый капитал | - | - | «Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:» | 1 | 563 996 |

| | | | | | | |
|-------|--|--------|------------|--|--------|---------|
| 1.2 | отнесенные в добавочный капитал | - | - | «Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал» | 31 | - |
| 1.3 | отнесенные в дополнительный капитал | - | - | «Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход» | 46 | 758 539 |
| 2 | «Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе: | 15, 16 | 22 127 702 | - | - | - |
| 2.1 | субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал | - | - | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства | 32 | - |
| 2.2 | субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал | - | - | «Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего | 46 | 758 539 |
| 2.2.1 | - | - | - | из них: субординированные кредиты | - | - |
| 3 | «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе: | 10 | 1 000 683 | - | - | - |
| 3.1 | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них: | - | - | - | - | - |
| 3.1.1 | деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы) | - | - | «Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы) | 8 | - |
| 3.1.2 | иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы) | - | - | «Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы) | 9 | 17 158 |
| 3.2 | нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал | - | - | «нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению | 41.1.1 | 4 289 |
| 4 | «Отложенный налоговый актив», всего, в том числе: | 9 | 337 634 | - | - | - |
| 4.1 | отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли | - | - | «Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли» | 10 | - |
| 4.2 | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | - | - | «Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли» | 21 | 80 901 |
| 5 | «Отложенное налоговое обязательство», всего, из них: | 20 | - | - | - | - |

| | | | | | | |
|-----|---|------------|------------|--|------------|---|
| 5.1 | уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы) | - | - | - | - | - |
| 5.2 | уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы) | - | - | - | - | - |
| 6 | «Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе: | 25 | - | - | - | - |
| 6.1 | уменьшающие базовый капитал | - | - | «Вложения в собственные акции (доли)» | 16 | - |
| 6.2 | уменьшающие добавочный капитал | - | - | «Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению | 37, 41.1.2 | - |
| 6.3 | уменьшающие дополнительный капитал | - | - | «Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала» | 52 | - |
| 7 | «Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе: | 3, 5, 6, 7 | 17 852 693 | - | - | - |
| 7.1 | несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций | - | - | «Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций» | 18 | - |
| 7.2 | существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций | - | - | «Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций» | 19 | - |
| 7.3 | несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | - | - | «Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций» | 39 | - |
| 7.4 | существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | - | - | «Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций» | 40 | - |
| 7.5 | несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | - | - | «Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций» | 54 | - |
| 7.6 | существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | - | - | «Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций» | 55 | - |

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

тысяч рублей

| Но мер п/п | Бухгалтерский баланс | | | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1) | | |
|------------------|---|--------------|-------------------------|--|--------------|-------------------------|
| | Наименование статьи | Номер строки | Данные на отчетную дату | Наименование показателя | Номер строки | Данные на отчетную дату |
| 1 | «Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе: | 24, 26 | 563 996 | - | - | - |
| 1.1 | отнесенные в базовый капитал | - | - | «Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:» | 1 | 563 996 |
| 1.2 | отнесенные в добавочный капитал | - | - | «Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал» | 31 | - |
| 1.3 | отнесенные в дополнительный капитал | - | - | «Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход» | 46 | 501 584 |
| 2 | «Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе: | 15, 16 | 23 565 419 | - | - | - |
| 2.1 | субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал | - | - | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства | 32 | - |
| 2.2 | субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал | - | - | «Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего | 46 | 501 584 |
| 2.2.1 | - | - | - | из них: субординированные кредиты | - | - |
| 3 | «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе: | 10 | 1 017 206 | - | - | - |
| 3.1 | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них: | - | - | - | - | - |
| 3.1.1 | деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы) | - | - | «Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы) | 8 | - |
| 3.1.2 | иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы) | - | - | «Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы) | 9 | 13 871 |
| 3.2 | нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал | - | - | «нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению | 41.1.1 | 9 248 |

| | | | | | | |
|-----|---|---------------|------------|--|---------------|-------|
| 4 | «Отложенный налоговый актив», всего, в том числе: | 9 | 254 784 | - | - | - |
| 4.1 | отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли | - | - | «Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли» | 10 | - |
| 4.2 | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | - | - | «Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли» | 21 | 3 777 |
| 5 | «Отложенное налоговое обязательство», всего, из них: | 20 | - | - | - | - |
| 5.1 | уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы) | - | - | - | - | - |
| 5.2 | уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы) | - | - | - | - | - |
| 6 | «Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе: | 25 | - | - | - | - |
| 6.1 | уменьшающие базовый капитал | - | - | «Вложения в собственные акции (доли)» | 16 | - |
| 6.2 | уменьшающие добавочный капитал | - | - | «Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению | 37, 41.1.2 | - |
| 6.3 | уменьшающие дополнительный капитал | - | - | «Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала» | 52 | - |
| 7 | «Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе: | 3, 5, 6, 7 | 19 233 891 | - | - | - |
| 7.1 | несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций | - | - | «Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций» | 18 | - |
| 7.2 | существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций | - | - | «Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций» | 19 | - |
| 7.3 | несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | - | - | «Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций» | 39 | - |

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

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

тысяч рублей

| | На 01.04.2017 | На 01.01.2017 | Изменения, (тысяч рублей) | Изменения, % |
|--|------------------|------------------|------------------------------|-----------------|
| Фактически сформированные резервы на возможные потери, в том числе: | 4 350 150 | 4 222 958 | 127 192 | 2,92 |
| по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности | 3 995 707 | 3 930 049 | 65 658 | 1,64 |
| по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям | 318 853 | 249 480 | 69 373 | 21,76 |
| по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам | 35 590 | 43 429 | (7 839) | (22,03) |

22. Информация о показателе финансового рычага.

тысяч рублей

| Но мер стр оки | Наименование показателя | Значение на от- четную дату | Значение на дату, отсто- ящую на один квар- тал от от- четной | Значение на дату, отсто- ящую на два квартала от отчетной | Значение на дату, отсто- ящую на три квартала от отчетной |
|-------------------------|---|--------------------------------------|--|---|---|
| | | 01.04.2017 | 01.01.2017 | 01.10.2016 | 01.07.2016 |
| 1 | Основной капитал | 2 284 179 | 2 481 110 | 2 320 753 | 2 321 748 |
| 2 | Величина балансовых активов и внеба- лансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага | 29 373 744 | 31 048 886 | 30 304 834 | 29 376 569 |
| 2.1 | Величина балансовых активов под риском с учетом поправки | 29 827 442 | 31 167 062 | 30 319 569 | 29 714 450 |
| 2.2 | Величина риска по ПФИ с учетом по- правки | (1 004 807) | (956 474) | (888 292) | (897 833) |
| 2.3 | Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок | - | - | - | - |
| 2.4 | Величина риска по условным обяза- тельствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок | 551 109 | 838 298 | 873 557 | 559 952 |
| 3 | Показатель финансового рычага по Ба- зелю III, процент | 7,8 | 8,0 | 7,7 | 7,9 |

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

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

VII. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

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

Остатками денежных средств, имеющимися у Банка, но по которым есть ограничения для их использования являются взносы в гарантийные фонды платежных систем. Сумма гарантийных взносов на 01.04.2017 года составила 8 579 тысяч рублей, на 01.01.2017 года составила 9 135 тысяч рублей.

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

В 1 квартале 2017 года и в 2016 году Банком не осуществлялись инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств.

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

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

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

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

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

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

Ниже описаны показатели отчета о движении денежных средств по сегментам деятельности по состоянию на 01.04.2017 года.

тысяч рублей

| № стр оки | Наименование статей | Приток / отток де- нежных средств за отчетный период | Казна- чейский бизнес | Кор- пора- тив- ный бизнес | Рознич- ный бизнес | Прочие |
|--------------|---|---|-----------------------------|--|--------------------------|------------------|
| 1 | ЧИСТЫЕ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА, ПОЛУЧЕННЫЕ ОТ (ИСПОЛЬЗОВАННЫЕ В) ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | | | | | |
| 1.1 | Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе: | 986 281 | 1 311 907 | 252 195 | (272 333) | (305 488) |
| 1.1.1 | Проценты полученные | 332 033 | 150 616 | 158 793 | 21 372 | 1 252 |
| 1.1.2 | Проценты уплаченные | (308 340) | (682) | (16 349) | (291 309) | - |
| 1.1.3 | Комиссии полученные | 206 728 | 167 | 135 094 | 71 467 | - |
| 1.1.4 | Комиссии уплаченные | (25 499) | (8 591) | (8) | (16 900) | - |
| 1.1.5 | Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи | 10 997 | 10 997 | - | - | - |
| 1.1.6 | Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | - | - | - | - | - |

| № стр оки | Наименование статей | Приток / отток де- нежных средств за отчетный период | Казна- чейский бизнес | Кор- пора- тив- ный бизнес | Рознич- ный бизнес | Прочие |
|--------------|---|---|-----------------------------|--|--------------------------|-----------|
| 1.1.7 | Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | 1 162 278 | 1 162 278 | - | - | - |
| 1.1.8 | Прочие операционные доходы | 45 587 | - | 1 445 | 17 670 | 26 472 |
| 1.1.9 | Операционные расходы | (369 283) | (2 878) | (26 780) | (74 633) | (264 992) |
| 1.1.10 | Расход (возмещение) по налогам | (68 220) | - | - | - | (68 220) |
| 1.2 | Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе: | 1 219 558 | 2 647 563 | (646 991) | (591 276) | (189 738) |
| 1.2.1 | Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России | 561 | - | 1 433 | (872) | - |
| 1.2.2 | Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | (2 087) | (2 087) | - | - | - |
| 1.2.3 | Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности | 2 480 040 | 2 324 884 | 186 929 | (31 817) | 44 |
| 1.2.4 | Чистый прирост (снижение) по прочим активам | 28 754 | 162 918 | 6 010 | (62 205) | (77 969) |
| 1.2.5 | Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России | - | - | - | - | - |
| 1.2.6 | Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций | 20 028 | 20 028 | - | - | - |
| 1.2.7 | Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | (1 194 997) | 144 286 | (858 786) | (480 497) | - |
| 1.2.8 | Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | - | - | - |
| 1.2.9 | Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам | - | - | - | - | - |
| 1.2.10 | Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам | (112 741) | (2 466) | 17 423 | (15 885) | (111 813) |
| 1.3 | Итого по разделу 1 | 2 205 839 | 3 959 470 | (394 796) | (863 609) | (495 226) |
| 2 | ЧИСТЫЕ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА, ПОЛУЧЕННЫЕ ОТ (ИСПОЛЬЗОВАННЫЕ В) ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | | | | | |
| 2.1 | Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи" | (2 326 572) | (2 326 572) | - | - | - |
| 2.2 | Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи" | 129 159 | 129 159 | - | - | - |
| 2.3 | Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения" | - | - | - | - | - |
| 2.4 | Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения" | - | - | - | - | - |
| 2.5 | Приобретение основных средств, немате- | 3 298 | | | | 3 298 |

| № стр оки | Наименование статей | Приток / отток де- нежных средств за отчетный период | Казна- чейский бизнес | Кор- пора- тив- ный бизнес | Рознич- ный бизнес | Прочие |
|--------------|--|---|-----------------------------|--|--------------------------|-----------|
| | риальных активов и материальных запасов | | - | - | - | |
| 2.6 | Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | 271 | - | - | - | 271 |
| 2.7 | Дивиденды полученные | - | - | - | - | - |
| 2.8 | Итого по разделу 2 | (2 193 844) | (2 197 413) | - | - | 3 569 |
| 3 | ЧИСТЫЕ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА, ПОЛУЧЕННЫЕ ОТ (ИСПОЛЬЗОВАННЫЕ В) ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | | | | | |
| 3.1 | Взносы акционеров (участников) в устав- ный капитал | - | - | - | - | - |
| 3.2 | Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников) | - | - | - | - | - |
| 3.3 | Продажа собственных акций (долей), вы- купленных у акционеров (участников) | - | - | - | - | - |
| 3.4 | Выплаченные дивиденды | - | - | - | - | - |
| 3.5 | Итого по разделу 3 | - | - | - | - | - |
| 4 | Влияние изменений официальных курсов иностранн валют по отношению к руб- лю, установленных Банком России, на де- нежные средства и их эквиваленты | (59 987) | (59 987) | - | - | - |
| 5 | Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов | (47 992) | 1 702 070 | (394 796) | (863 609) | (491 657) |
| 5.1 | Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года | 4 198 205 | 1 001 209 | - | - | 3 196 996 |
| 5.2 | Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода | 4 150 213 | 1 425 917 | - | - | 2 724 296 |

Ниже описаны показатели отчета о движении денежных средств по сегментам деятельности по состоя-
нию на 01.01.2017 года.

тысяч рублей

| № стр оки | Наименование статей | Приток / отток де- нежных средств за отчетный период | Казна- чейский бизнес | Кор- пора- тив- ный бизнес | Рознич- ный бизнес | Прочие |
|--------------|---|---|-----------------------------|--|--------------------------|-----------|
| 1 | ЧИСТЫЕ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА, ПОЛУЧЕННЫЕ ОТ (ИСПОЛЬЗОВАННЫЕ В) ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | | | | | |
| 1.1 | Денежные средства, полученные от (ис- пользованные в) операционной деятельно- сти до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе: | 1 884 277 | 2 445 555 | 1 426 248 | (1 123 595) | (863 931) |
| 1.1.1 | Проценты полученные | 1 631 948 | 498 880 | 1 037 551 | 94 639 | 878 |
| 1.1.2 | Проценты уплаченные | (1 364 146) | (7 058) | (75 511) | (1 281 577) | - |
| 1.1.3 | Комиссии полученные | 925 496 | 1 496 | 640 502 | 283 498 | - |
| 1.1.4 | Комиссии уплаченные | (150 058) | (22 440) | (79 484) | (48 134) | - |
| 1.1.5 | Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи | 791 063 | 791 063 | - | - | - |

| № стр оки | Наименование статей | Приток / отток де- нежных средств за отчетный период | Казна- чейский бизнес | Кор- пора- тив- ный бизнес | Рознич- ный бизнес | Прочие |
|--------------|---|---|-----------------------------|--|--------------------------|-------------|
| 1.1.6 | Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | - | - | - | - | - |
| 1.1.7 | Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | 1 195 666 | 1 195 666 | - | - | - |
| 1.1.8 | Прочие операционные доходы | 244 019 | 6 | 4 957 | 80 228 | 158 828 |
| 1.1.9 | Операционные расходы | (1 188 788) | (12 058) | (101 767) | (252 249) | (822 714) |
| 1.1.10 | Расход (возмещение) по налогам | (200 923) | - | - | - | (200 923) |
| 1.2 | Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе: | (1 509 005) | (3 592 111) | 4 014 981 | (1 691 025) | (240 850) |
| 1.2.1 | Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России | (25 436) | - | (10 344) | (15 092) | - |
| 1.2.2 | Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | (2 933) | (2 933) | - | - | - |
| 1.2.3 | Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности | 1 033 348 | (2 679 636) | 3 723 645 | 213 839 | (224 500) |
| 1.2.4 | Чистый прирост (снижение) по прочим активам | (140 777) | (32 563) | 17 048 | 30 388 | (155 650) |
| 1.2.5 | Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России | - | - | - | - | - |
| 1.2.6 | Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций | (771 789) | (771 789) | - | - | - |
| 1.2.7 | Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | (1 656 818) | - | 257 817 | (1 914 635) | - |
| 1.2.8 | Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | (68 068) | (68 068) | - | - | - |
| 1.2.9 | Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам | (35 667) | (35 667) | - | - | - |
| 1.2.10 | Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам | 159 135 | (1 455) | 26 815 | (5 525) | 139 300 |
| 1.3 | Итого по разделу 1 | 375 272 | (1 146 556) | 5 441 229 | (2 814 620) | (1 104 781) |
| 2 | ЧИСТЫЕ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА, ПОЛУЧЕННЫЕ ОТ (ИСПОЛЬЗОВАННЫЕ В) ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | | | | | |
| 2.1 | Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи" | (19 237 273) | (19 237 273) | - | - | - |
| 2.2 | Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи" | 18 005 932 | 18 005 932 | - | - | - |
| 2.3 | Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения" | (78 338) | (78 338) | - | - | - |
| 2.4 | Выручка от погашения ценных бумаг, от- | | | | | |

| № стр оки | Наименование статей | Приток / отток де- нежных средств за отчетный период | Казна- чейский бизнес | Кор- пора- тив- ный бизнес | Рознич- ный бизнес | Прочие |
|--------------|---|---|-----------------------------|--|--------------------------|-------------|
| | носящихся к категории "удерживаемые до погашения" | - | - | - | - | - |
| 2.5 | Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | (566 203) | - | - | - | (566 203) |
| 2.6 | Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | 13 883 | - | - | - | 13 883 |
| 2.7 | Дивиденды полученные | - | - | - | - | - |
| 2.8 | Итого по разделу 2 | (1 861 999) | (1 309 679) | - | - | (552 320) |
| 3 | ЧИСТЫЕ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА, ПОЛУЧЕННЫЕ ОТ (ИСПОЛЬЗОВАННЫЕ В) ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | | | | | |
| 3.1 | Взносы акционеров (участников) в уставный капитал | - | - | - | - | - |
| 3.2 | Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников) | - | - | - | - | - |
| 3.3 | Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников) | - | - | - | - | - |
| 3.4 | Выплаченные дивиденды | (49 916) | - | - | - | (49 916) |
| 3.5 | Итого по разделу 3 | (49 916) | - | - | - | (49 916) |
| 4 | Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты | (202 178) | (202 178) | - | - | - |
| 5 | Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов | (1 738 821) | (2 658 413) | 5 441 229 | (2 814 620) | (1 707 017) |
| 5.1 | Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года | 5 937 026 | 1 339 829 | - | - | 4 597 197 |
| 5.2 | Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода | 4 198 205 | 1 001 209 | - | - | 3 196 996 |

VIII. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках.

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом.

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

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

Стратегия управления рисками Банка имеет своей целью решение следующих задач:

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

Общую стратегию в области управления рисками определяет Совет директоров Банка.

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

Структура, содержание и порядок раскрытия качественной и количественной информации о рисках

определяется кредитной организацией самостоятельно с учетом принципа пропорциональности.

Основными процедурами (методами) управления рисками Банка являются следующие:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ж) в целях оценки других нефинансовых рисков (репутационного, правового, 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, Протокол № 460), учитывающая требования Банка России к системам управления рисками и капиталом в кредитных организациях, содержащихся в Указании ЦБ РФ № 3624-У от 15.04.2015 г. «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы». Данный документ заменил действовавшее в Банке Положение об управлении рисками № 27-ОБ от 10.10.2008.

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

Во внутренней документации по рискам четко и полно прописаны:

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

В целях оценки требований к капиталу в отношении существенных рисков, наряду со стандартизированными подходами (Инструкция ЦБ РФ от 03 декабря 2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее - Положение ЦБ РФ №139-И), Инструкция ЦБ РФ от 28 декабря 2016 г. № 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 декабря 2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение ЦБ РФ № 511-П) и др.), Банк использует внутренние модели и стресс-тестирование. Нестандартизированные подходы разработаны исходя из сценариев поведения компонентов риска и прогнозов о подобных изменениях с использованием математических моделей, основанных на методологии VAR.

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

В Банке создана Служба управления рисками, функции которой включают:

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

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

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

Для оценки влияния данных рисков на финансовые показатели Банк проводит регулярную практику прогнозирования уровня достаточности капитала с учетом новых требований Банка России. В случае наличия де-

фицита собственных источников производится корректировка планов развития Банка. С другой стороны, для повышения размера чистой прибыли, являющейся основным источником капитализации, Банк реализовывает мероприятия, направленные на повышение эффективности операционной деятельности. В сфере анализа внутренней среды Банка на базе системы бюджетирования разрабатывается методология, позволяющая проводить анализ и формировать рекомендации по повышению эффективности отдельных направлений деятельности.

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

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

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

В целом, управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, требований системы страхования вкладов;

- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;

- поддержание собственных средств (капитала) на уровне, необходимом для обеспечения норматива достаточности собственных средств (капитала) не менее 10,5 % (с учетом надбавок к нормативам достаточности капитала).

Контроль выполнения норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется ежедневно по прогнозным и фактическим данным, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые контролируются Правлением Банка посредством лимитирования вложений в 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 соотношения полученных величин с доступным и плановым уровнем внутреннего капитала Банка.

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

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

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

Принципы управления рисками.

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

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

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

- непрерывность использования процедур управления рисками;

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

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

- создание организационной структуры, обеспечивающей исключение возникновения конфликта интересов;
- применение информационных систем, позволяющих своевременно идентифицировать, анализировать, оценивать, управлять и контролировать риски;
- совершенствование всех элементов управления рисками с учетом стратегических задач, изменений во внешней среде, требований регуляторов, изменений в мировой практике управления рисками;
- централизованный подход к управлению рисками;
- обеспечение принятия Банком рисков, адекватных масштабам его бизнеса;
- принцип пропорциональности: сложность применяемых Банком методов и процедур управления рисками и капиталом прямо пропорциональна сложности и объему осуществляемых операций;
- независимость подразделения, ответственного за управление риском, от подразделений, осуществляющих операции, подверженные риску.

Описание процесса управления рисками.

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

1. Идентификация рисков, присущих деятельности Банка.

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

2. Оценка уровней идентифицированных рисков.

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

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

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

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

Принципы системы лимитов Банка:

- 1) лимиты установлены для всех подразделений Банка, ответственных за принятие рисков;
- 2) лимиты базируются на оценках потребности в капитале и достаточности капитала;
- 3) система лимитов Банка имеет многоуровневую структуру, включающую:
 - общий лимит предельно допустимого уровня риска по Банку;
 - лимиты по видам существенных для Банка рисков;
 - лимиты на отдельных заемщиков (контрагентов);
- 4) банком определяются меры по снижению объема принятых рисков в случае нарушения установленных лимитов или возникновения угрозы их нарушения;
- 5) результаты контроля лимитов включаются во внутреннюю отчетность Банка.

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

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

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

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

Кредитный риск (основные регламентирующие внутренние документы: Положение № 80-К «Об оценке и контроле кредитного риска в ОАО АКБ «Приморье»» от 29 марта 2012 г., протокол № 306; Положение № 73-КРЕД «О порядке кредитования физических лиц в ОАО АКБ «Приморье»» от 19 сентября 2013 г., протокол 32, Положение № 89-КРЕД «О порядке кредитования в ОАО АКБ «Приморье»» от 25 июня 2015 г., протокол № 23; Стратегия управления рисками и капиталом в ПАО АКБ «Приморье» № 146-ОБ от 29 декабря 2016 г., протокол №460, Положение №102-КРЕД «О порядке предоставления ипотечных кредитов в ПАО АКБ «Приморье» от 16.02.2017г., протокол №7; Положение №103-КРЕД «О порядке кредитования в ПАО АКБ «Приморье», протокол №16 и др.).

Для эффективного управления кредитным риском в Банке действуют:

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

- стандартные требования, предъявляемые к обеспечению.

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

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

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

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

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

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

С целью управления рыночным риском внутренними нормативными документами определены:

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

- система лимитов и порядок установления лимитов.

Для оценки требований к капиталу используются:

- стандартизированный подход, установленный Положением ЦБ РФ № 511-П;
- внутренняя модель на основе оценки VAR;
- стресс-тестирование портфеля ценных бумаг.

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

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

Модель VAR основывается на следующих допущениях:

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

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

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

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

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

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

Расчет рыночного риска и достаточности капитала, величина требований к капиталу на основе оценки VAR осуществляется ежедневно; стресс-тестирование – ежемесячно. Результаты стресс-тестирования, размер

величины требований к капиталу на основе оценки VAR предоставляются Совету Директоров на регулярной основе (не реже 1 раза в полугодие). Расчеты осуществляются Службой управления рисками. Управленческие решения принимаются Оперативной группой по управлению текущими рисками и ликвидностью. Результаты предоставляются на рассмотрение Совета Директоров Банка.

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

С целью управления валютным риском внутренними нормативными документами определены:

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

- система лимитов и порядок установления лимитов.

Для оценки требований к капиталу используются:

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

- внутренняя модель на основе оценки VAR.

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

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

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

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

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

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

- изменения курсов валют;

- изменения валютных позиций.

Система контроля ОВП Банка включает в себя установление и контроль следующих параметров:

- набор пар валют, с которыми разрешено проведение операций;

- перечень типов проводимых операций с конкретными валютами (текущие, срочные, поставки, индексы и т.д.);

- внутренние лимиты на размер ОВП.

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

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

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

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

Процентный риск (основные регламентирующие внутренние документы: Положение № 82-К «По управлению процентным риском в ОАО АКБ «Приморье»» от 29 марта 2012г., протокол № 306, «Процентная

политика ОАО АКБ «Приморье»» № 27-К от 15.03.2012г., протокол № 9; Стратегия управления рисками и капиталом в ПАО АКБ «Приморье» № 146-ОБ от 29 декабря 2016г., протокол № 460 и др.)

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

Достаточность капитала определяется следующими методами:

с учетом фактического уровня процентного риска определяется достаточность капитала для покрытия процентного риска, при условии снижения/повышения процентной ставки на 400 базисных пункта;

определяется уровень процентного риска от капитала посредством стресс-тестирования путем реализации заложенных сценариев.

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

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

В Банке утверждены:

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

Для анализа и контроля состояния ликвидности Банка используются:

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

Ежедневная оценка состояния мгновенной ликвидности осуществляется Казначейством в соответствии с внутренним «Порядком формирования платежной позиции и контроля мгновенной ликвидности». Начальник Казначейства осуществляет проверку отчетов по платежной позиции, контролирует состояние платежной позиции банка и своевременно перераспределяет потоки через корсчета НОСТРО банка, счетов ОРЦБ и счета в ЦБ РФ. Руководители подразделений согласуют с начальником Казначейства проведение расчетов по счетам клиентов в корреспонденции со счетами НОСТРО банка, счетов ОРЦБ и счета в ЦБ РФ. Расчет платежной позиции осуществляется на основании данных программного комплекса «Платежная позиция» в АБС банка. Информационным ресурсом программного комплекса являются сведения, содержащиеся в операционном дне, системе управленческого учета активно-пассивных операций и платежной системе. На основании данных, внесенных подразделениями по 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.

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.

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 путём осуществления конвертации одной валюты в другую (биржевой СВОП). При расчете показателей ликвидности Банк учитывает данные о прогнозируемых потоках, связанных с операциями Банка. Анализируются статистические данные по остаткам на счетах до востребования, часть остатков, определенная как условно-постоянные, учитываются при расчете как средства без определенных сроков погашения, в состав активов принимаются активы лишь 1-4 категории качества. Таким образом, повышается точность прогнозирования будущих разрывов в потоках платежей. Банк допускает, что на некоторых временных интервалах под избытком (т.е. не дефицитом) ликвидности принимается отрицательное значение показателя дефицита ликвидности. С учётом сложившихся коэффициентов дефицита определяются объёмы максимально возможных активно-пассивных операций.

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

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

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

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

Для эффективного управления данным риском в Банке определены:

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

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

Ответственные подразделения: Юридическая служба, Служба управления рисками.

Результаты предоставляются на рассмотрение Правления Банка, Совета Директоров Банка.

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

Для эффективного управления данным риском в Банке определены:

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

Оценка репутационного риска осуществляется следующими методами:

- метод оценки совокупного уровня риска с использованием экспертной «Матрицы расчета уровня риска, принимаемого Банком»;
- стресс-тестирование репутационных рисков Банка.

В целях минимизации репутационного риска Банк использует следующие основные методы:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- мониторинг деловой репутации учредителей, аффилированных лиц;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой учредителям, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- разработка системы информационного обеспечения, не допускающей использования имеющейся в Банке информации лицами, имеющими доступ к такой информации, в личных интересах и предоставляющей органам управления и служащим информацию о негативных и позитивных отзывах и сообщениях о Банке из средств массовой информации (периодические печатные издания, радио, телевидение, иные формы периодического распространения массовой информации, включая Интернет), иных источников;
- своевременное рассмотрение, анализ полноты, достоверности и объективности указанной информации;
- своевременное реагирование на имеющуюся информацию;
- определение порядка применения дисциплинарных мер к служащим, виновным в повышении уровня риска потери деловой репутации Банка;
- осуществляет анализ влияния факторов репутационного риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом.

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

Ответственные подразделения: Юридическая служба, Служба управления рисками.

Результаты предоставляются на рассмотрение Правления Банка, Совета Директоров Банка.

Риск концентрации (основные регламентирующие внутренние документы: Положение № 98-К «Об установлении, использовании и контроле лимитов по казначейским операциям ОАО АКБ «Приморье»» от 27 февраля 2014г., протокол № 8; «Порядок формирования портфеля ценных бумаг в ПАО АКБ «Приморье»» № 118-К от 26 мая 2016г., протокол № 27, Положение №102-КРЕД «О порядке предоставления ипотечных кредитов в ПАО АКБ «Приморье» от 16.02.2017г., протокол №7; Положение №103-КРЕД «О порядке кредитования в ПАО АКБ «Приморье», протокол №16 и др.).

Риск концентрации портфеля ограничивается структурными лимитами вложений.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Кредитный риск контрагента.

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

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

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

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

24. Кредитный риск.

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

| Показатель | Н 1.1 на 01.04.2017 | Н 1.2 на 01.04.2017 | Н 1.0 на 01.04.2017 |
|---|------------------------|------------------------|------------------------|
| <i>Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах, в том числе:</i> | 21 000 436 | 20 996 147 | 21 497 732 |
| Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%) | 3 831 456 | 3 831 456 | 3 831 456 |
| Резервы под активы I-й группы риска | - | - | - |
| Кредитный риск по активам I-й группы риска | - | - | - |
| Активы II-й группы риска (с коэффициентом риска 20%) | 8 032 135 | 8 032 135 | 8 032 135 |
| Резервы под активы II-й группы риска | 960 | 960 | 960 |
| Кредитный риск по активам II-й группы риска | 1 606 427 | 1 606 427 | 1 606 427 |
| Активы III-й группы риска (с коэффициентом риска 50%) | 63 606 | 63 606 | 63 606 |
| Резервы под активы III-й группы риска | 2 | 2 | 2 |
| Кредитный риск по активам III-й группы риска | 31 803 | 31 803 | 31 803 |
| Активы IV-й группы риска (с коэффициентом риска 100%) | 9 073 239 | 9 068 950 | 9 570 535 |
| Резервы под активы IV-й группы риска | 3 365 533 | 3 365 533 | 3 365 533 |
| Кредитный риск по активам IV-й группы риска | 5 707 706 | 5 703 417 | 6 205 002 |
| Кредитный риск по активам с пониженными коэффициентами риска | 201 379 | 201 379 | 201 379 |
| Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска | 4 144 969 | 4 144 969 | 4 144 969 |
| Кредиты на потребительские цели | 971 | 971 | 971 |
| Риск изменения стоимости кредитного требования в результате кредитного качества контрагента | 5 396 | 5 396 | 5 396 |
| 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 | 721 | 721 | 721 |
| Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах | 11 699 372 | 11 695 083 | 12 196 668 |
| Условные обязательства кредитного характера, всего, из них | 1 654 165 | 1 654 165 | 1 654 165 |
| Условные обязательства кредитного характера без риска | 1 198 635 | 1 198 635 | 1 198 635 |
| Условные обязательства кредитного характера с низким риском | 3 756 | 3 756 | 3 756 |
| Условные обязательства кредитного характера со средним риском | - | - | - |
| Условные обязательства кредитного характера с высоким риском | 451 774 | 451 774 | 451 774 |
| Резервы под условные обязательства кредитного характера | 35 590 | 35 590 | 35 590 |
| Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера | 442 138 | 442 138 | 442 138 |
| Кредитный риск по производным финансовым инструментам | 7 122 | 7 122 | 7 122 |
| Срочные сделки и производные финансовые инструменты | 4 748 | 4 748 | 4 748 |
| Резервы под срочные сделки и производные финансовые инструменты | - | - | - |
| Кредитный риск по срочным сделкам и производным финансовым инструментам | 7 122 | 7 122 | 7 122 |
| Рыночный риск | 944 097 | 944 097 | 944 097 |
| Операционный риск | 463 018 | 463 018 | 463 018 |
| Итого нагрузка на капитал | 18 880 454 | 18 876 165 | 19 377 750 |

| Показатель | Н 1.1 на 01.01.2017 | Н 1.2 на 01.01.2017 | Н 1.0 на 01.01.2017 |
|--|------------------------|------------------------|------------------------|
| <i>Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах, в том числе:</i> | 29 486 177 | 28 993 840 | 28 984 323 |
| Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%) | 6 770 004 | 6 770 004 | 6 770 004 |
| Резервы под активы I-й группы риска | - | - | - |
| Кредитный риск по активам I-й группы риска | - | - | - |
| Активы II-й группы риска (с коэффициентом риска 20%) | 8 458 379 | 8 458 379 | 8 458 379 |
| Резервы под активы II-й группы риска | 3 290 | 3 290 | 3 290 |
| Кредитный риск по активам II-й группы риска | 1 691 018 | 1 691 018 | 1 691 018 |
| Активы III-й группы риска (с коэффициентом риска 50%) | 68 961 | 68 961 | 68 961 |
| Резервы под активы III-й группы риска | 7 | 7 | 7 |
| Кредитный риск по активам III-й группы риска | 34 477 | 34 477 | 34 477 |
| Активы IV-й группы риска (с коэффициентом риска 100%) | 9 466 126 | 8 973 789 | 8 964 272 |
| Резервы под активы IV-й группы риска | 3 654 813 | 3 654 813 | 3 654 813 |
| Кредитный риск по активам IV-й группы риска | 5 811 313 | 5 318 976 | 5 309 459 |
| Кредитный риск по активам с пониженными коэффициентами риска | 957 685 | 957 685 | 957 685 |
| Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска | 3 764 313 | 3 764 313 | 3 764 313 |
| Кредиты на потребительские цели | 709 | 709 | 709 |
| Условные обязательства кредитного характера, всего, из них | 2 075 780 | 2 075 780 | 2 075 780 |
| Условные обязательства кредитного характера без риска | 1 324 063 | 1 324 063 | 1 324 063 |
| Условные обязательства кредитного характера с низким риском | 29 742 | 29 742 | 29 742 |
| Условные обязательства кредитного характера со средним риском | - | - | - |
| Условные обязательства кредитного характера с высоким риском | 721 975 | 721 975 | 721 975 |
| Резервы под условные обязательства кредитного характера | 43 429 | 43 429 | 43 429 |
| Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера | 715 694 | 715 694 | 715 694 |
| Кредитный риск по производным финансовым инструментам | - | - | - |

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

тысяч рублей

| | На 01.04.2017 | На 01.01.2017 |
|--|-------------------|-------------------|
| Ссудная задолженность и процентные требования по ней | 7 233 118 | 6 505 456 |
| Вложения в ценные бумаги | 2 685 961 | 2 366 672 |
| Прочие инструменты | 1 888 416 | 1 981 015 |
| Условные обязательства кредитного характера | 442 138 | 715 694 |
| Средства на корреспондентских счетах | 383 777 | 122 739 |
| Производные финансовые инструменты | 12 518 | - |
| Итого кредитный риск | 12 645 928 | 11 691 576 |

Распределение кредитного риска по категориям заемщиков, структура просроченной задолженности.

| № п/п | Наименование показателя | На 01.04.2017 | | На 01.01.2017 | |
|-------------------------|----------------------------------|-------------------------------------|--|-------------------------------------|--|
| | | 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: | 8 588 449 | 100 | 8 778 215 | 100,00 |
| По категориям заемщиков | | | | | |
| 1.1 | Юридические лица | 7 861 784 | 91,54 | 7 998 236 | 91,11 |
| 1.2 | Индивидуальные предприниматели | 217 453 | 2,53 | 255 029 | 2,91 |

| № п/п | Наименование показателя | На 01.04.2017 | | На 01.01.2017 | |
|----------|--|-------------------------------------|--|-------------------------------------|--|
| | | Абсолютное значение, (тысяч рублей) | Удельный вес в общей сумме кредитов, (в %) | Абсолютное значение, (тысяч рублей) | Удельный вес в общей сумме кредитов, (в %) |
| 1.3 | Физические лица | 509 212 | 5,93 | 524 950 | 5,98 |
| | По географической принадлежности | 8 588 449 | 100 | 8 778 215 | 100,00 |
| 1.4 | Приморский край | 8 263 611 | 96,22 | 8 670 706 | 98,78 |
| 1.5 | Прочие территории РФ | 324 838 | 3,78 | 107 509 | 1,22 |
| | По срокам до погашения | 8 588 449 | 100 | 8 778 215 | 100,00 |
| 1.6 | Овердрафты | 130 255 | 1,52 | 165 901 | 1,89 |
| 1.7 | До 180 дней | 256 646 | 2,99 | 770 233 | 8,77 |
| 1.8 | От 181 до 365 дней | 885 998 | 10,32 | 723 960 | 8,25 |
| 1.9 | От года до трех лет | 3 012 764 | 35,08 | 2 779 679 | 31,67 |
| 1.10 | Свыше трех лет | 1 654 528 | 19,26 | 1 674 027 | 19,07 |
| 1.11 | Просроченная задолженность | 2 648 258 | 30,83 | 2 664 415 | 30,35 |
| 2 | Структура просроченной задолженности | | | | |
| | | 2 648 258 | 100 | 2 664 415 | 100,00 |
| | По географической принадлежности | 2 648 258 | 100 | 2 664 415 | 100,00 |
| 2.1 | Приморский край | 2 643 750 | 99,83 | 2 664 326 | 99,99 |
| 2.1.1 | в том числе реструктурированные | 1 788 589 | 67,65 | 1 809 318 | 67,91 |
| | По категориям заемщиков | 2 648 258 | 100 | 2 664 415 | 100,00 |
| 2.2 | Юридические лица | 2 598 522 | 98,12 | 2 614 561 | 98,13 |
| 2.2.1 | в том числе реструктурированные | 1 784 965 | 67,40 | 1 805 205 | 67,75 |
| 2.3 | Физические лица | 49 736 | 1,88 | 49 854 | 1,87 |
| 2.3.1 | в том числе реструктурированные | 3 624 | 0,14 | 4 113 | 0,16 |
| | По срокам возникновения | 2 648 258 | 100 | 2 664 415 | 100,00 |
| 2.4 | До 180 дней | 19 464 | 0,73 | 2 953 | 0,11 |
| 2.5 | От 181 до 365 дней | 707 862 | 26,73 | 1 806 051 | 67,78 |
| 2.6 | Свыше года | 1 920 932 | 72,54 | 855 411 | 32,11 |
| 3 | Структура просроченной задолженности физических лиц | | | | |
| | | 49 736 | 100 | 49 854 | 100,00 |
| 3.1 | Потребительские цели | 21 321 | 42,87 | 21 912 | 43,95 |
| 3.2 | Ипотечные кредиты | 544 | 1,09 | 281 | 0,56 |
| 3.3 | Кредитные карты | 20 119 | 40,45 | 19 571 | 39,26 |
| 3.4 | Овердрафты | 7 752 | 15,59 | 8 090 | 16,23 |

На 01.04.2017 года сумма реструктурированных кредитов составила 1 788 589 тысяч рублей, резерв создан на сумму 1 788 589 тысяч рублей.

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

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

Информация об удельном весе просроченных и реструктурированных ссуд к активам банка по состоянию на 01.04.2017 года и на 01.01.2017 года раскрыта в таблице ниже.

| | На 01.04.2017 | | На 01.01.2017 | |
|--|-------------------------------------|--|-------------------------------------|--|
| | абсолютное значение, (тысяч рублей) | Удельный вес в общем объеме активов Банка, (в %) | абсолютное значение, (тысяч рублей) | Удельный вес в общем объеме активов Банка, (в %) |
| Всего активы Банка | 25 385 974 | 100 | 26 764 630 | 100 |
| Просроченные ссуды | | | | |
| Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций) | 2 598 522 | 10,24 | 2 614 561 | 9,77 |
| Требования к физическим лицам | 49 736 | 0,20 | 49 854 | 0,19 |
| Реструктурированные ссуды | | | | |
| Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций) | 1 784 965 | 7,03 | 1 805 205 | 6,74 |
| Требования к физическим лицам | 3 624 | 0,01 | 4 113 | 0,02 |

Информация о распределении кредитного риска в отношении обязательств кредитного характера.

тысяч рублей

| № п/п | Обязательства кредитного характера | На 01.04.2017 | На 01.01.2017 | Изменения |
|----------|--|-------------------|-------------------|------------------|
| 1 | Безотзывные обязательства кредитной организации | 12 877 366 | 10 604 569 | 2 272 797 |
| 1.1 | Неиспользованные кредитные линии «под лимит выдачи» | 140 443 | 120 863 | 19 580 |
| | по категориям заемщиков: | | | |
| 1.1.1 | Юридические лица | 140 443 | 120 863 | 19 580 |
| 1.1.2 | Физические лица | - | - | - |
| | по географической принадлежности: | | | |
| 1.1.3 | Приморский край | 138 768 | 120 863 | 17 905 |
| 1.1.4 | Прочие территории РФ | 1 675 | - | 1 675 |
| 1.2 | Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности» | 929 269 | 1 157 370 | (228 101) |
| | по категориям заемщиков: | | | |
| 1.2.1 | Юридические лица | 655 691 | 871 575 | (215 884) |
| 1.2.2 | Физические лица | 273 578 | 285 795 | (12 217) |
| | по географической принадлежности: | | | |
| 1.2.3 | Приморский край | 666 555 | 967 370 | (300 815) |
| 1.2.4 | Прочие территории РФ | 262 714 | 190 000 | 72 714 |
| 1.3 | Обязательства по поставке денежных средств | 11 678 731 | 9 280 506 | 2 398 225 |
| | по категориям заемщиков: | | | |
| 1.3.1 | Кредитные организации резиденты | 11 611 078 | 9 280 506 | 2 330 572 |
| 1.3.2 | Кредитные организации нерезиденты | 22 551 | - | 22 551 |
| 1.3.3 | Юридические лица | - | - | - |
| 1.3.4 | Физические лица | 45 102 | - | 45 102 |
| | по географической принадлежности: | | | |
| 1.3.5 | Приморский край | 45 102 | - | 45 102 |
| 1.3.6 | Прочие территории РФ | 11 611 078 | 9 280 506 | 2 330 572 |
| 1.4 | Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий | 128 923 | 45 830 | 83 093 |
| 1.4.1 | Юридические лица | 128 923 | 45 830 | 83 093 |
| 1.4.2 | Физические лица | - | - | - |
| | по географической принадлежности: | | | |
| 1.4.3 | Приморский край | 128 923 | 45 830 | 83 093 |
| 1.4.4 | Прочие территории РФ | - | - | - |
| 2 | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | 451 773 | 721 975 | (270 202) |
| | по категориям заемщиков: | | | |
| 2.1 | Юридические лица | 451 773 | 721 975 | (270 202) |
| 2.2 | Физические лица | - | - | - |
| | по географической принадлежности: | | | |
| 2.3 | Приморский край | 451 773 | 721 975 | (270 202) |
| 2.4 | Прочие территории РФ | - | - | - |

Ниже приведена классификация активов по категориям качества по состоянию на 01.04.2017 года.

тысяч рублей

| № п/п | АКТИВЫ | Всего | Не подлежат резервированию | Категория качества | | | | |
|-------|---|-----------|----------------------------|--------------------|---|---|---|---|
| | | | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Денежные средства | 2 724 296 | 2 724 296 | - | - | - | - | - |
| 2 | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 1 107 160 | 1 107 160 | - | - | - | - | - |
| 2,1 | Обязательные резервы | 193 912 | 193 912 | - | - | - | - | - |

| № п/п | АКТИВЫ | Всего | Не под- лежат резер- вирова- нию | Категория качества | | | | |
|----------|--|------------|--|--------------------|-----------|-----------|--------|---|
| | | | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 3 | Средства в кредит- ных организациях | 580 837 | - | 512 669 | 68 168 | - | - | - |
| 4 | Финансовые акти- вы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убы- ток | 2 087 | 2 087 | - | - | - | - | - |
| 5 | Чистая ссудная задолженность | 5 523 638 | - | 601 451 | 3 977 690 | 907 175 | 37 322 | - |
| 6 | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющие- ся в наличие для продажи | 11 748 218 | 11 545 725 | 1 409 | 3 | 201 081 | - | - |
| 6.1 | Инвестиции в до- черние и зависи- мые организации | - | - | - | - | - | - | - |
| 7 | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | - | - | - | - | - | - | - |
| 8 | Требования по те- кущему налогу на прибыль | 1 815 | 1 815 | - | - | - | - | - |
| 9 | Отложенный нало- говый актив | 337 634 | 337 634 | - | - | - | - | - |
| 10 | Основные сред- ства, нематериаль- ные активы и мате- риальные запасы | 1 000 683 | 1 000 683 | - | - | - | - | - |
| 11 | Долгосрочные ак- тивы, предназна- ченные для прода- жи | 1 259 242 | 1 179 369 | - | 79 576 | - | 297 | - |
| 12 | Прочие активы | 1 100 364 | 15 061 | 1 032 598 | 48 699 | 3 966 | 40 | - |
| 13 | Всего активов | 25 385 974 | 17 913 830 | 2 148 127 | 4 174 136 | 1 112 222 | 37 659 | - |

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

тысяч рублей

| № п/п | АКТИВЫ | Всего | Не под- лежат резер- вирова- нию | Категория качества | | | | |
|----------|---|-----------|--|--------------------|---------|---|---|---|
| | | | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Денежные средства | 3 196 996 | 3 196 996 | - | - | - | - | - |
| 2 | Средства кредит- ных организаций в Центральном банке Российской Феде- рации | 771 181 | 771 181 | - | - | - | - | - |
| 2,1 | Обязательные ре- зервы | 194 473 | 194 473 | - | - | - | - | - |
| 3 | Средства в кредит- ных организациях | 818 471 | - | 424 500 | 393 971 | - | - | - |
| 4 | Финансовые акти- вы, оцениваемые по справедливой | - | - | - | - | - | - | - |

| № п/п | АКТИВЫ | Всего | Не под- лежат резер- вирова- нию | Категория качества | | | | |
|----------|--|------------|--|--------------------|-----------|-----------|-------|---|
| | | | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| | стоимости через прибыль или убы- ток | | | | | | | |
| 5 | Чистая ссудная задолженность | 8 158 494 | 2 800 000 | 178 920 | 4 228 104 | 944 219 | 7 251 | - |
| 6 | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющие- ся в наличие для продажи | 10 256 926 | 10 059 746 | 1 409 | - | 195 771 | - | - |
| 6.1 | Инвестиции в до- черние и зависи- мые организации | - | - | - | - | - | - | - |
| 7 | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | - | - | - | - | - | - | - |
| 8 | Требования по те- кущему налогу на прибыль | 37 315 | 37 315 | - | - | - | - | - |
| 9 | Отложенный нало- говый актив | 254 784 | 254 784 | - | - | - | - | - |
| 10 | Основные сред- ства, нематериаль- ные активы и мате- риальные запасы | 1 017 206 | 1 017 206 | - | - | - | - | - |
| 11 | Долгосрочные ак- тивы, предназна- ченные для прода- жи | 1 259 506 | 1 179 632 | - | 79 576 | - | 298 | - |
| 12 | Прочие активы | 993 751 | 23 518 | 899 080 | 66 975 | 4 054 | 124 | - |
| 13 | Всего активов | 26 764 630 | 19 340 378 | 1 503 909 | 4 768 626 | 1 144 044 | 7 673 | - |

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

тысяч рублей

| № п/п | Наименование показателя | На 01.04.2017 | | На 01.01.2017 | |
|----------|--|--|--|--|---|
| | | Абсолютное значение, (тысяч руб- лей) | Удельный вес в общей сумме кре- дитов, (в %) | Абсолютное значение, (тысяч руб- лей) | Удельный вес в общей сумме кре- дитов, (в %) |
| 1 | Стоимость принятого обеспечения в том числе по видам обеспечения: | | | | |
| | | 5 407 544 | 100,00 | 5 781 419 | 100,00 |
| 1.1 | недвижимость | 3 065 005 | 56,68 | 3 193 678 | 55,24 |
| 1.2 | транспорт | 1 078 321 | 19,94 | 1 068 076 | 18,47 |
| 1.3 | оборудование | 105 074 | 1,94 | 243 481 | 4,21 |
| 1.4 | товары в обороте | 918 926 | 16,99 | 1 038 166 | 17,96 |
| 1.5 | ценные бумаги | 13 511 | 0,25 | 11 311 | 0,20 |
| 1.6 | прочее обеспечение | 226 707 | 4,19 | 226 707 | 3,92 |
| | в том числе по категориям качества | | | | |
| 1.7 | первая категория | 13 511 | 0,25 | 11 311 | 0,20 |
| 1.8 | вторая категория | 5 394 033 | 99,75 | 5 770 108 | 99,80 |
| | в том числе принятое в уменьшение резерва | | | | |
| 1.9 | первая категория | - | - | - | - |

| № п/п | Наименование показателя | На 01.04.2017 | | На 01.01.2017 | |
|----------|-------------------------|-------------------------------------|--|-------------------------------------|--|
| | | Абсолютное значение, (тысяч рублей) | Удельный вес в общей сумме кредитов, (в %) | Абсолютное значение, (тысяч рублей) | Удельный вес в общей сумме кредитов, (в %) |
| 1.10 | вторая категория | - | - | 282 924 | 4,89 |

Информация о справедливой стоимости реализованного заложенного имущества по выданным кредитам.

тысяч рублей

| Реализовано | Справедливая стоимость реализованного имущества за 1 квартал 2017 год | Справедливая стоимость реализованного имущества за 2016 год |
|--------------------|---|---|
| Недвижимость | - | - |
| Оборудование | - | 72 |
| Движимое имущество | 265 | 127 319 |
| Итого: | 265 | 127 391 |

Фактически сформированные резервы по активам, подлежащим резервированию:

тысяч рублей

| | 1 категория качества | 2 категория качества | 3 категория качества | 4 категория качества | 5 категория качества | Итого |
|--|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|-----------|
| Резерв на возможные потери на 1 января 2016 года | - | 258 948 | 520 023 | 295 545 | 2 266 656 | 3 341 172 |
| Восстановление /отчисления в резерв под обесценение в течение 2016 года | - | (125 201) | (231 325) | (286 990) | 1 482 329 | 838 813 |
| Активы, списанные в течение 2016 года как безнадежные | - | - | - | - | (456) | (456) |
| 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 1 квартала 2017 года | - | (23 494) | 80 871 | 31 267 | 46 590 | 135 234 |
| Активы, списанные в течение первого квартала 2017 года как безнадежные | - | - | - | - | (203) | (203) |
| Резерв на возможные потери на 1 апреля 2017 года | - | 110 253 | 369 569 | 39 822 | 3 794 916 | 4 314 560 |

Информация о размере расчетного и фактически сформированного резерва

| | На 01.04.2017 | | На 01.01.2017 | |
|---|------------------|---------------------------|------------------|---------------------------|
| | Расчетный | Фактически сформированный | Расчетный | Фактически сформированный |
| Резервы на возможные потери по требованиям к кредитным организациям | 3 180 | 3 180 | 6 620 | 6 620 |
| Резервы на возможные потери по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций) | 4 009 691 | 4 070 802 | 3 996 288 | 4 049 305 |
| Резервы на возможные потери по предоставленным физическим лицам ссудам (займам) и прочим требованиям к физическим лицам | 216 768 | 219 792 | 120 058 | 102 818 |
| Резервы на возможные потери по долгосрочным активам предназначенным для продажи | 20 786 | 20 786 | 20 786 | 20 786 |
| Резервы на возможные потери по вложениям в сооружения (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов, внеоборотным запасам | - | - | - | - |
| Итого резервы на возможные потери в том | 4 250 425 | 4 314 560 | 4 143 752 | 4 179 529 |

| | | | | |
|---|-----------|-----------|-----------|-----------|
| числе: | | | | |
| по ссудной и приравненной к ней задолженности | 3 935 179 | 3 935 179 | 3 897 792 | 3 869 741 |

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

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

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

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

Активами, доступными для предоставления в качестве обеспечения под операции РЕПО по состоянию на 01.04.2017 года в Банке выступают корпоративные облигационные выпуски.

29,43% облигаций (в денежном выражении 3 168 000 тысяч рублей с учетом среднего значения дисконта) принимаются в РЕПО Банком России.

Активы, возможность использования которых в качестве обеспечения ограничена, составляют 70,57% (в денежном выражении 8 439 000 тысяч рублей) от общего объема портфеля Банка.

Активы, переданные в РЕПО, по состоянию на 01.04.2017 года отсутствуют.

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

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

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

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

Сведения об обремененных и необремененных активах.

тысяч рублей

| Номер п/п | Наименование показателя | Балансовая стоимость обремененных активов за 1 квартал 2017 года | | Балансовая стоимость необре- мененных активов за 1 квартал 2017 года | |
|--------------|--|--|--|--|---|
| | | всего | в том числе по обязательствам перед Банком России | всего | в том числе пригодных для Предоставления в качестве обеспечения Банку России |
| 1 | Всего активов, в том числе: | 11 996 | - | 29 031 927 | 2 902 562 |
| 2 | Долевые ценные бумаги, всего, в том числе: | - | - | - | - |
| 2.1 | кредитных организаций | - | - | - | - |
| 2.2 | юридических лиц, не являющих- ся кредитными организациями | - | - | - | - |
| 3 | Долговые ценные бумаги, всего, в том числе: | - | - | 11 168 456 | 2 902 562 |
| 3.1 | кредитных организаций, всего, в том числе: | - | - | 8 030 890 | 488 254 |
| 3.1.1 | имеющих рейтинги долгосроч- ной кредитоспособности | - | - | 8 030 890 | 488 254 |
| 3.1.2 | не имеющих рейтинги долго- срочной кредитоспособности | - | - | - | - |
| 3.2 | юридических лиц, не являющих- ся кредитными организациями, всего, в том числе: | - | - | 3 137 566 | 2 414 308 |
| 3.2.1 | имеющих рейтинги долгосроч- ной кредитоспособности | - | - | 2 711 976 | 2 414 308 |
| 3.2.2 | не имеющих рейтинги долго- срочной кредитоспособности | - | - | 425 590 | - |
| 4 | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организаци- ях | 11 996 | - | 1 704 336 | - |
| 5 | Межбанковские кредиты (депо- зиты) | - | - | 3 153 436 | - |
| 6 | Ссуды, предоставленные юри- дическим лицам, не являющимся кредитными организациями | - | - | 7 902 507 | - |
| 7 | Ссуды, предоставленные физи- ческим лицам | - | - | 521 474 | - |
| 8 | Основные средства | - | - | 3 007 731 | - |
| 9 | Прочие активы | - | - | 1 573 987 | - |

тысяч рублей

| Номер п/п | Наименование показателя | Балансовая стоимость обремененных активов за 4 квартал 2016 года | | Балансовая стоимость необре- мененных активов за 4 квартал 2016 года | |
|--------------|--|--|--|--|---|
| | | всего | в том числе по обязательствам перед Банком России | всего | в том числе пригодных для Предоставления в качестве обеспечения Банку России |
| 1 | Всего активов, в том числе: | 12 527 | - | 28 774 423 | 2 758 826 |
| 2 | Долевые ценные бумаги, всего, в том числе: | - | - | - | - |
| 2.1 | кредитных организаций | - | - | - | - |
| 2.2 | юридических лиц, не являющих- ся кредитными организациями | - | - | - | - |
| 3 | Долговые ценные бумаги, всего, в том числе: | - | - | 10 885 980 | 2 758 826 |
| 3.1 | кредитных организаций, всего, в том числе: | - | - | 7 881 292 | 498 750 |
| 3.1.1 | имеющих рейтинги долгосроч- ной кредитоспособности | - | - | 7 881 292 | 498 750 |
| 3.1.2 | не имеющих рейтинги долго- срочной кредитоспособности | - | - | - | - |
| 3.2 | юридических лиц, не являющих- ся кредитными организациями, всего, в том числе: | - | - | 3 004 688 | 2 260 076 |
| 3.2.1 | имеющих рейтинги долгосроч- ной кредитоспособности | - | - | 2 586 745 | 2 260 076 |
| 3.2.2 | не имеющих рейтинги долго- срочной кредитоспособности | - | - | 417 943 | - |
| 4 | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организаци- ях | 12 527 | - | 1 766 129 | - |
| 5 | Межбанковские кредиты (депо- зиты) | - | - | 1 823 846 | - |
| 6 | Ссуды, предоставленные юри- дическим лицам, не являющимся кредитными организациями | - | - | 8 992 873 | - |
| 7 | Ссуды, предоставленные физи- ческим лицам | - | - | 590 027 | - |
| 8 | Основные средства | - | - | 3 042 649 | - |
| 9 | Прочие активы | - | - | 1 672 919 | - |

В состав обремененных активов, указанных в таблицах выше, вошли следующие операции:

Гарантийный взнос в гарантийный фонд;

Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обес-
печения (гарантийный фонд).

Основными видами операций, осуществляемых с обременением активов являются:

Операции под залог ценных бумаг;

Операции РЕПО;

Ломбардные кредиты с Банком России;

Гарантийный взнос в гарантийный фонд;

Гарантийный депозит;

Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обес-
печения (гарантийный фонд);

Обеспечительный платеж.

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

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

Ценные бумаги, переданные по сделкам РЕПО (операции, совершаемые на возвратной основе, признание которых не было прекращено), переносятся с балансового счета второго порядка по учету ценных бумаг на балансовые счета 50118, 50218, 50318, 50618 и 50718 «Долговые обязательства, переданные без прекращения признания» соответственно той категории ценных бумаг, из которой осуществлялась передача. Возврат ценных бумаг, переданных в РЕПО, отражается обратной бухгалтерской записью.

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

Гарантийные взносы в гарантийный фонд платежной системы учитываются на счете 30215 - денежные средства, внесенные в гарантийный фонд платежной системы в соответствии с Федеральным законом от 27 июня 2011 года N 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

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

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

Учет списанных с баланса активов при их реализации (поставке) осуществляется с одновременным выведением финансового результата на счете 612 «Выбытие и реализация» в дату утраты Банком всех прав на активы и полной передачей рисков и выгоды по ним, связанных с правом собственности на поставляемый актив (т.е. Банк больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им). Остатка на счете 612 не допускается.

Влияние модели финансирования (привлечения средств) Банка на виды обремененных активов.

С целью регулирования платежной позиции, Банк использует следующие инструменты управления мгновенной ликвидностью: МБК, РЕПО, операции СВОП.

Учитывая то, что ценные бумаги, входящие в портфель Банка, могут быть переданы в залог под операции РЕПО с Банком России и другими контрагентами, Банк стремится включать в портфель ценные бумаги, включенные в ломбардный список Банка России, т.е. выпуски, которые Банк России и другие контрагенты принимают в залог под операции РЕПО.

Таким образом, модель, к которой банк прибегает для привлечения средств, влияет на виды приобретаемых активов.

25. Рыночный риск.

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

В Банке для управления рыночным риском определены:

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

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

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

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

Расчёт рыночного риска (в соответствии с Положением ЦБ РФ № 511-П) осуществляется ежедневно, полученная величина входит в ежедневный расчет нормативов достаточности капитала (Н1.1, Н1.2, Н1.0). На 01.04.2017 года значение Рыночного риска составило 944 097 тысяч рублей.

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

| | тысяч рублей | |
|----------------------------|---------------|---------------|
| | На 01.04.2017 | На 01.04.2016 |
| Н1 (в %) | 15,70 | 13,44 |
| Капитал | 3 042 718 | 2 723 129 |
| Знаменатель, в том числе | 19 377 749 | 20 261 946 |
| Рыночный риск, в том числе | 944 097 | 153 784 |
| Процентный риск | 60 647 | - |
| Валютный риск | 14 881 | 12 303 |

26. Операционный риск.

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

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

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

| | тысяч рублей | |
|--|---------------|---------------|
| | На 01.04.2017 | На 01.04.2016 |
| Н1 (в %) | 15,70 | 13,44 |
| Капитал | 3 042 718 | 2 723 129 |
| Знаменатель, в том числе | 19 377 749 | 20 261 946 |
| Операционный риск, в том числе | 463 018 | 463 018 |
| Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе: | 4 015 829 | 4 015 829 |
| Чистые процентные доходы | 320 988 | 320 988 |
| Чистые непроцентные доходы | 3 694 841 | 3 694 841 |
| - чистые доходы от операций с иностранной валютой | 281 305 | 281 305 |
| - чистые доходы от переоценки иностранной валюты | 2 453 966 | 2 453 966 |
| -комиссионные доходы | 925 152 | 925 152 |
| -прочие операционные доходы | 171 393 | 171 393 |
| -комиссионные расходы | (136 965) | (136 965) |
| -штрафы, пени, неустойки по другим банковским операциям и сделкам, по прочим (хозяйственным) операциям; других доходов, относимых к прочим, от безвозмездно полученного имущества, поступлений в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков, от оприходования излишков материальных ценностей, денежной наличности, от списания обязательств и неустраиваемой кредиторской задолженности | (10) | (10) |
| 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 15,70% и остается в рамках предельного минимального уровня, установленного Банком России, с запасом 7,70 процентных пунктов.

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

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

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

Риск инвестиций в долговые инструменты.

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

По состоянию на 01.04.2017 года чувствительность стоимости облигаций в портфеле Банка к изменениям процентных ставок в разрезе видов облигаций, видов валют следующая:

| Категории | Объем вложений (тысяч рублей) | Чувствительность цены к изменению доходности на 1% (в % от номинала) | Средняя дата погашения | Лет до погашения (исходя из средней даты погашения категории ценных бумаг) |
|---|-------------------------------|--|------------------------|--|
| По типу облигаций | | | | |
| Корпоративные еврооблигации | 11 958 892 | 3,48 | 26.02.2021 | 3,90 |
| По валюте долга | | | | |
| Рублевые | 430 073 | 0,21 | 22.02.2018 | 0,89 |
| Валютные | 11 528 819 | 3,77 | 08.04.2021 | 4,22 |
| Средневзвешенная чувствительность портфеля к изменению доходности на 1% | | 3,65 | | |

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

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

В 1 квартале 2017 года значительных изменений структуры портфеля не произошло, средневзвешенный срок составил 1427 дня. Процентный риск всего портфеля составил 3,65%. Данная величина означает, что при росте доходности облигации на 1%, цена снизится на величину 3,65% от номинала.

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

| Категории | Объем вложений (тысяч рублей) | Чувствительность цены к изменению доходности на 1% (в % от номинала) | Средняя дата погашения | Лет до погашения (исходя из средней даты погашения категории ценных бумаг) |
|---|-------------------------------|--|------------------------|--|
| По типу облигаций | | | | |
| Корпоративные еврооблигации | 423 349 | 0,38 | 23.02.2018 | 1,14 |
| Корпоративные облигации | 10 219 138 | 4,01 | 29.06.2021 | 4,48 |
| По валюте долга | | | | |
| Рублевые | 423 349 | 0,38 | 23.02.2018 | 1,14 |
| Валютные | 10 219 138 | 4,01 | 29.06.2021 | 4,48 |
| Средневзвешенная чувствительность портфеля к изменению доходности на 1% | | 3,87 | | |

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

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

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

Процентный риск банковского портфеля.

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка. Высокий уровень процентного риска может представлять серьезную угрозу для прибыльности (далее - доходность, величина доходов) и капитала Банка (далее - экономическая (чистая) стоимость кредитной организации)

Для оценки уровня процентного риска используется метод гэлп-анализа. В рамках гэлп-анализа рассчитывается величина совокупного гэлп (коэффициента разрыва), характеризующего уровень процентного риска, и коэффициент процентной маржи. Коэффициент процентной маржи и коэффициент разрыва рассчитываются на постоянной основе не реже одного раза в месяц, как в разрезе видов активов/пассивов, так и по всему объему ресурсов в целом. В расчет не включаются активы и пассивы до востребования, так как процентные ставки последних из-за низкой доходности не подвергаются существенному изменению. Активы и обязательства включаются в расчет по балансовой стоимости и распределяются по временным интервалам (до 30 дней, до 90 дней, до 180 дней, до 270 дней, до 1 года) в зависимости от срока, оставшегося до их погашения.

Основными источниками процентного риска могут являться:

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

Структура и объем проценточувствительных активов и пассивов представлена в таблице:

Расчет процентного риска по состоянию на 01.04.2017 года.

тысяч рублей

| Сроки погашения | До востребования и на 1 день | До 5 дней | До 10 дней | До 20 дней | До 30 дней | До 90 дней | До 180 дней | До 270 дней | До 1 года | Свыше года |
|--|------------------------------|-----------|------------|------------|------------|------------|-------------|-------------|-----------|------------|
| Проценточувствительные активы (ПЧА) | | | | | | | | | | |
| Ссудная задолженность всего (строки 1+5+7+9+11) | 2098051 | 12874 | 43313 | 20416 | 476531 | 191282 | 97201 | 189691 | 1315656 | 4603084 |
| Расчетная процентная ставка | 1,69 | 15,11 | 14,46 | 16,05 | 1,93 | 16,15 | 8,02 | 9,19 | 8,31 | 11,20 |
| Депозиты другим банкам и межбанковские кредиты | - | - | - | - | 437966 | - | - | - | - | - |
| Расчетная процентная ставка | - | - | - | - | 0,40 | - | - | - | - | - |
| Кредиты юридическим лицам и физическим лицам, включая учтенные векселя | 2098051 | 12874 | 43313 | 20416 | 38565 | 191282 | 97201 | 189691 | 1315656 | 4603084 |
| Расчетная процентная ставка | 1,69 | 15,11 | 14,46 | 16,05 | 19,25 | 16,15 | 8,02 | 9,19 | 8,31 | 11,20 |
| Кредиты юридическим лицам | 1947563 | 11517 | 40461 | 14574 | 30390 | 159321 | 90983 | 183543 | 1306895 | 4317734 |
| Расчетная процентная ставка | 0,34 | 14,07 | 14,04 | 13,75 | 18,44 | 16,18 | 7,48 | 8,92 | 8,25 | 10,95 |
| Кредиты физическим лицам | 150489 | 1357 | 2852 | 5842 | 8175 | 31961 | 6218 | 6148 | 8761 | 285349 |
| Расчетная процентная ставка | 19,26 | 23,92 | 20,47 | 21,78 | 22,26 | 15,99 | 15,88 | 17,15 | 17,07 | 14,93 |
| Ценные бумаги | - | - | - | - | - | 57897 | - | 233707 | - | 11627658 |
| Расчетная процентная ставка | - | - | - | - | - | 13,00 | - | 9,31 | - | 4,24 |

| Сроки погашения | До вос- тре- бова- ния и на 1 день | До 5 дней | До 10 дней | До 20 дней | До 30 дней | До 90 дней | До 180 дней | До 270 дней | До 1 года | Свыше года |
|--|--|--------------|---------------|---------------|---------------|---------------|----------------|----------------|--------------|---------------|
| <i>ная ставка</i> | | | | | | | | | | |
| Итого про- центочув- ствительные активы | 2098051 | 12874 | 43313 | 20416 | 476531 | 249179 | 97201 | 423398 | 1315656 | 16230741 |
| <i>Расчетная процент- ная ставка</i> | 1,69 | 15,11 | 14,46 | 16,05 | 1,93 | 15,41 | 8,02 | 9,26 | 8,31 | 6,22 |
| Итого про- центочув- ствительные активы нарастающим итогом | 2098051 | 2110926 | 2154239 | 2174655 | 2651186 | 2900365 | 2997567 | 3420965 | 4736620 | 20967362 |
| Проценточув- ствительные пассивы (ПЧП) | | | | | | | | | | |
| Остатки на расчетных счетах клиен- тов | 1866 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| <i>Расчетная процент- ная ставка</i> | 4,79 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Депозиты от других бан- ков и меж- банковские кредиты | 106 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| <i>Расчетная процент- ная ставка</i> | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Депозиты юридических лиц | 27769 | 13500 | - | 45021 | 35160 | 86572 | 98160 | 1500 | - | - |
| <i>Расчетная процент- ная ставка</i> | - | 6,74 | - | 7,83 | 7,37 | 7,98 | 7,40 | 6,80 | - | - |
| Вклады фи- зических лиц | 24492 | 147204 | 359455 | 629378 | 530989 | 2071459 | 4142264 | 1683008 | 4399107 | 610901 |
| <i>Расчетная процент- ная ставка</i> | 7,81 | 8,19 | 7,76 | 7,59 | 8,09 | 7,93 | 6,8 | 7,71 | 7,94 | 7,89 |
| Выпущенные долговые обязательства | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| <i>Расчетная процент- ная ставка</i> | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Итого про- центочув- ствительные пассивы | 54233 | 160704 | 359455 | 674399 | 566149 | 2158031 | 4240424 | 1684508 | 4399107 | 610901 |
| <i>Расчетная процент- ная ставка</i> | 3,69 | 8,07 | 7,76 | 7,61 | 8,05 | 7,94 | 6,81 | 7,71 | 7,94 | 7,89 |
| Итого про- центочув- ствительные пассивы нарастающим итогом | 54233 | 214937 | 574392 | 1248791 | 1814940 | 3972972 | 8213395 | 9897903 | 14297010 | 14907911 |
| Проценто- | 2043819 | (147830) | (316142) | (653983) | (89617) | (1908853) | (4143222) | (1261109) | (3083452) | 15619840 |

| Сроки погашения | До вос- тре- бова- ния и на 1 день | До 5 дней | До 10 дней | До 20 дней | До 30 дней | До 90 дней | До 180 дней | До 270 дней | До 1 года | Свыше года |
|--|--|--------------|---------------|---------------|---------------|---------------|----------------|----------------|--------------|---------------|
| чувствитель- ный ГЭП (строка 15 - строка 28) | | | | | | | | | | |
| Маржа факти- ческая (стр.16- стр.29) | (2,00) | 7,04 | 6,70 | 8,44 | (6,12) | 7,48 | 1,21 | 1,54 | 0,37 | (1,67) |
| Месячный чи- стый процент- ный доход (ЧПД) стр.15*стр.16/1 00/12- стр.28*стр.29/1 00/12 | 2795 | (919) | (1804) | (4001) | (3032) | (11071) | (23427) | (7561) | (19989) | 80056 |

Расчет процентного риска по состоянию на 01.01.2017 года.

тысяч рублей

| Сроки погашения | До вос- требо- вания и на 1 день | До 5 дней | До 10 дней | До 20 дней | До 30 дней | До 90 дней | До 180 дней | До 270 дней | До 1 года | Свыше года |
|--|--|--------------|---------------|---------------|---------------|---------------|----------------|----------------|--------------|---------------|
| Проценти- чувствитель- ные активы (ПЧА) | | | | | | | | | | |
| Ссудная за- долженность всего (строки 1+5+7+9+11) | 4490693 | 23566 | 64565 | 69120 | 232783 | 204400 | 312073 | 1055648 | 771464 | 6522900 |
| Расчетная процент- ная ставка | 6,29 | 15,85 | 17,00 | 16,70 | 11,42 | 16,87 | 18,90 | 12,22 | 16,47 | 12,40 |
| Депозиты другим бан- кам и меж- банковские кредиты | - | - | 800000 | 2000000 | - | 178920 | - | - | - | - |
| Расчетная процент- ная ставка | - | - | 9,00 | 9,95 | - | 0,25 | - | - | - | - |
| Кредиты юридическим лицам и фи- зическим лицам, вклю- чая учтенные векселя | 2093789 | 20796 | 48413 | 38583 | 10137 | 319704 | 484713 | 176763 | 642327 | 4967917 |
| Расчетная процент- ная ставка | 1,76 | 14,91 | 13,99 | 15,27 | 19,51 | 15,26 | 16,49 | 11,71 | 14,07 | 10,10 |
| Кредиты юридическим лицам | 1931899 | 19431 | 47073 | 34049 | 4508 | 285775 | 479409 | 166623 | 633118 | 4677309 |
| Расчетная процент- ная ставка | 0,18 | 14,16 | 13,66 | 14,05 | 14,00 | 15,16 | 16,48 | 11,37 | 14,03 | 9,79 |
| Кредиты фи- зическим лицам | 161890 | 1365 | 1341 | 4534 | 5629 | 33929 | 5304 | 10140 | 9209 | 290609 |
| Расчетная процент- | 20,54 | 25,65 | 25,46 | 24,44 | 23,93 | 16,16 | 14,64 | 17,20 | 17,22 | 15,16 |

| Сроки погашения | До востребования и на 1 день | До 5 дней | До 10 дней | До 20 дней | До 30 дней | До 90 дней | До 180 дней | До 270 дней | До 1 года | Свыше года |
|--|------------------------------|-----------|------------|------------|------------|------------|-------------|-------------|-----------|------------|
| ная ставка | | | | | | | | | | |
| Ценные бумаги | - | - | - | - | - | - | - | - | 278324 | 10118310 |
| Расчетная процентная ставка | - | - | - | - | - | - | - | - | 12,56 | 4,25 |
| Итого проценточувствительные активы | 2093789 | 20796 | 848413 | 2038583 | 10137 | 498623 | 484713 | 176763 | 920651 | 15086227 |
| Расчетная процентная ставка | 1,76 | 14,91 | 9,28 | 10,05 | 19,51 | 9,88 | 16,49 | 11,71 | 13,62 | 6,18 |
| Итого проценточувствительные активы нарастающим итогом | 2093789 | 2114585 | 2962998 | 5001581 | 5011718 | 5510341 | 5995055 | 6171817 | 7092469 | 22178696 |
| Проценточувствительные пассивы (ПЧП) | | | | | | | | | | |
| Остатки на расчетных счетах клиентов | 4429 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Расчетная процентная ставка | 2,66 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Депозиты от других банков и межбанковские кредиты | 257 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Расчетная процентная ставка | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Депозиты юридических лиц | - | 9500 | 764122 | 160946 | 142913 | 155266 | 209200 | - | - | - |
| Расчетная процентная ставка | - | 5,00 | 7,42 | 9,44 | 8,39 | 7,58 | 8,06 | - | - | - |
| Вклады физических лиц | 29373 | 51939 | 596508 | 1426888 | 689230 | 3154699 | 2903612 | 2491595 | 1926975 | 1574420 |
| Расчетная процентная ставка | 6,96 | 7,40 | 8,24 | 8,66 | 8,40 | 8,15 | 8,25 | 5,90 | 8,04 | 7,84 |
| Выпущенные долговые обязательства | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Расчетная процентная ставка | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Итого проценточувствительные пассивы | 34060 | 61439 | 1360630 | 1587834 | 832143 | 3309965 | 3112812 | 2491595 | 1926975 | 1574420 |
| Расчетная процентная ставка | 6,35 | 7,03 | 7,78 | 8,74 | 8,40 | 8,12 | 8,24 | 5,90 | 8,04 | 7,84 |
| Итого проценточувствительные пассивы нарастающим | 34060 | 95499 | 1456129 | 3043963 | 3876106 | 7186071 | 10298883 | 12790478 | 14717453 | 16291873 |

| Сроки погашения | До восстановления и на 1 день | До 5 дней | До 10 дней | До 20 дней | До 30 дней | До 90 дней | До 180 дней | До 270 дней | До 1 года | Свыше года |
|--|-------------------------------|-----------|------------|------------|------------|------------|-------------|-------------|-----------|------------|
| ИТОГОМ | | | | | | | | | | |
| Проценточувствительный ГЭП (строка 15 - строка 28) | 2059729 | (40643) | (512217) | 450749 | (822006) | (2811342) | (2628098) | (2314832) | (1006324) | 13511807 |
| Маржа фактическая (стр.16-стр.29) | (4,59) | 7,88 | 1,51 | 1,31 | 11,11 | 1,75 | 8,26 | 5,81 | 5,58 | (1,66) |
| Месячный чистый процентный доход (ЧПД) стр.15*стр.16/100/12-стр.28*стр.29/100/12 | 2884 | (102) | (2253) | 5511 | (5660) | (18299) | (14703) | (10521) | (2462) | 67370 |

Показателем роста степени процентного риска является значительное падение рассматриваемых коэффициентов. Для ограничения подверженности Банка процентному риску Советом Директоров устанавливается лимит уровня процентного риска в виде минимально допустимого размера маржи. С целью минимизации риска действуют лимиты по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок.

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

IX. Информация по сегментам деятельности кредитной организации.

Операции Банка организованы по трем основными бизнес-сегментам:

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

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

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

Ниже описаны показатели бухгалтерского баланса Банка (публикуемая форма) по сегментам деятельности по состоянию на 01.04.2017 года.

тысяч рублей

| № | Наименование статьи | Всего | Казначейский бизнес | Корпоративный бизнес | Розничный бизнес | Прочее |
|----------|---|------------------|---------------------|----------------------|------------------|-----------|
| I | АКТИВЫ | | | | | |
| 1 | Денежные средства | 2 724 296 | - | - | - | 2 724 296 |
| 2 | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 1 107 160 | 913 248 | 42 178 | 151 734 | - |
| 2.1 | Обязательные резервы | 193 912 | - | 41 178 | 151 734 | - |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 580 837 | 580 837 | - | - | - |
| 4 | Финансовые активы, оцениваемые | 2 087 | 2 087 | - | - | - |

| № | Наименование статьи | Всего | Казначейский бизнес | Корпоративный бизнес | Розничный бизнес | Прочее |
|-----------|---|-------------------|---------------------|----------------------|-------------------|------------------|
| | мые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | | | | |
| 5 | Чистая ссудная задолженность | 5 523 638 | 601 451 | 4 479 439 | 442 748 | - |
| 6 | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 11 748 218 | 11 748 218 | - | - | - |
| 6.1 | Инвестиции в дочерние и зависимые организации | - | - | - | - | - |
| 7 | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | - | - | - | - | - |
| 8 | Требования по текущему налогу на прибыль | 1 815 | - | - | - | 1 815 |
| 9 | Отложенный налоговый актив | 337 634 | - | - | - | 337 634 |
| 10 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 1 000 683 | - | - | - | 1 000 683 |
| 11 | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 1 259 242 | - | - | - | 1 259 242 |
| 12 | Прочие активы | 1 100 364 | 1 027 902 | 25 427 | 4 573 | 42 462 |
| 13 | ВСЕГО АКТИВОВ | 25 385 974 | 14 873 743 | 4 547 044 | 599 055 | 5 366 132 |
| II | ПАССИВЫ | | | | | |
| 14 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | - | - | - | - | - |
| 15 | Средства кредитных организаций | 20 480 | 20 480 | - | - | - |
| 16 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 22 107 222 | 144 923 | 4 333 480 | 17 628 819 | - |
| 16.1 | Вклады физических лиц | 18 089 759 | - | 471 258 | 17 618 501 | - |
| 17 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | - | - | - |
| 18 | Выпущенные долговые обязательства | - | - | - | - | - |
| 19 | Обязательства по текущему налогу на прибыль | - | - | - | - | - |
| 20 | Отложенное налоговое обязательство | - | - | - | - | - |
| 21 | Прочие обязательства | 106 223 | - | 46 283 | 1 455 | 58 485 |
| 22 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон | 35 590 | - | 28 561 | 7 029 | - |
| 23 | ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ | 22 269 515 | 165 403 | 4 408 324 | 17 637 303 | 58 485 |

Ниже описаны показатели бухгалтерского баланса Банка (публикуемая форма) по сегментам деятельности по состоянию на 01.01.2017 года.

тысяч рублей

| № | Наименование статьи | Всего | Казначейский бизнес | Корпоративный бизнес | Розничный бизнес | Прочее |
|----------|---|-----------|---------------------|----------------------|------------------|-----------|
| I | АКТИВЫ | | | | | |
| 1 | Денежные средства | 3 196 996 | - | - | - | 3 196 996 |
| 2 | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 771 181 | 576 708 | 43 611 | 150 862 | - |
| 2.1 | Обязательные резервы | 194 473 | - | 43 611 | 150 862 | - |

| № | Наименование статьи | Всего | Казначейский бизнес | Корпоративный бизнес | Розничный бизнес | Прочее |
|------|---|-------------------|---------------------|----------------------|-------------------|------------------|
| 3 | Средства в кредитных организациях | 818 471 | 818 471 | - | - | - |
| 4 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | - | - | - |
| 5 | Чистая ссудная задолженность | 8 158 494 | 2 978 920 | 4 715 061 | 464 513 | - |
| 6 | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 10 256 926 | 10 256 926 | - | - | - |
| 6.1 | Инвестиции в дочерние и зависимые организации | - | - | - | - | - |
| 7 | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | - | - | - | - | - |
| 8 | Требования по текущему налогу на прибыль | 37 315 | - | - | - | 37 315 |
| 9 | Отложенный налоговый актив | 254 784 | - | - | - | 254 784 |
| 10 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 1 017 206 | - | - | - | 1 017 206 |
| 11 | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 1 259 506 | - | - | - | 1 259 506 |
| 12 | Прочие активы | 993 751 | 900 606 | 27 421 | 4 314 | 61 410 |
| 13 | ВСЕГО АКТИВОВ | 26 764 630 | 15 531 631 | 4 786 093 | 619 689 | 5 827 217 |
| II | ПАССИВЫ | | | | | |
| 14 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | - | - | - | - | - |
| 15 | Средства кредитных организаций | 257 | 257 | - | - | - |
| 16 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 23 565 162 | 637 | 5 231 548 | 18 332 977 | - |
| 16.1 | Вклады физических лиц | 18 832 750 | - | 518 700 | 18 314 050 | - |
| 17 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | - | - | - |
| 18 | Выпущенные долговые обязательства | - | - | - | - | - |
| 19 | Обязательства по текущему налогу на прибыль | - | - | - | - | - |
| 20 | Отложенное налоговое обязательство | - | - | - | - | - |
| 21 | Прочие обязательства | 226 917 | 2 466 | 26 583 | 19 495 | 178 373 |
| 22 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон | 43 429 | - | 36 720 | 6 709 | - |
| 23 | ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ | 23 835 765 | 3 360 | 5 294 851 | 18 359 181 | 178 373 |

Ниже описаны показатели отчета о финансовых результатах Банка по сегментам деятельности по состоянию на 01.04.2017 года.

тысяч рублей

| Наименование статьи | Всего | Казначейский бизнес | Корпоративный бизнес | Розничный бизнес | Прочее |
|---|-----------|---------------------|----------------------|------------------|--------|
| Процентные доходы | 324 880 | 142 975 | 158 860 | 21 793 | 1 252 |
| Процентные расходы | (308 462) | (682) | (18 626) | (289 154) | - |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, | 11 705 | 11 705 | - | - | - |

| Наименование статьи | Всего | Казначейский бизнес | Корпоративный бизнес | Розничный бизнес | Прочее |
|--|----------------|---------------------|----------------------|------------------|------------------|
| оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | | | | |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи | 11 025 | 11 025 | - | - | - |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения | - | - | - | - | - |
| Комиссионные доходы | 206 728 | 167 | 135 094 | 71 467 | - |
| Комиссионные расходы | (25 499) | (8 591) | (8) | (16 900) | - |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | 1 162 278 | 1 162 278 | - | - | - |
| Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты | (798 381) | (898 267) | 4 006 | 222 144 | (126 264) |
| Прочие доходы | 45 593 | - | 1 445 | 17 670 | 26 478 |
| Чистые операционные доходы по сегментам | 629 867 | 420 610 | 280 771 | 27 020 | (98 534) |
| Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а так же начисленным процентным доходам | (63 779) | 1 879 | (13 483) | (52 219) | 44 |
| Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи | - | - | - | - | - |
| Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения | - | - | - | - | - |
| Изменение резерва по прочим потерям | (63 617) | (86) | 9 855 | (54 760) | (18 626) |
| Операционные расходы | (384 749) | (2 878) | (26 780) | (74 633) | (280 458) |
| Прибыль (убыток) до налогообложения по сегментам | 117 722 | 419 525 | 250 363 | (154 592) | (397 574) |
| Возмещение (расход) по налогам | 14 472 | - | - | - | 14 472 |
| Прибыль (убыток) по сегментам | 103 250 | 419 525 | 250 363 | (154 592) | (412 046) |

Ниже описаны показатели отчета о финансовых результатах Банка по сегментам деятельности по состоянию на 01.01.2017 года.

тысяч рублей

| Наименование статьи | Всего | Казначейский бизнес | Корпоративный бизнес | Розничный бизнес | Прочее |
|---|-------------|---------------------|----------------------|------------------|-----------|
| Процентные доходы | 1 642 875 | 514 493 | 1 035 101 | 92 403 | 878 |
| Процентные расходы | (1 347 621) | (5 913) | (74 715) | (1 266 993) | - |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 800 943 | 800 943 | - | - | - |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи | 141 057 | 141 057 | - | - | - |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения | - | - | - | - | - |
| Комиссионные доходы | 925 643 | 1 496 | 640 502 | 283 645 | - |
| Комиссионные расходы | (149 297) | (21 331) | (79 484) | (48 482) | - |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | 1 195 666 | 1 195 666 | - | - | - |
| Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты | (1 076 157) | (1 396 035) | (101 746) | 586 980 | (165 356) |

| Наименование статьи | Всего | Казначейский бизнес | Корпоративный бизнес | Розничный бизнес | Прочее |
|--|------------------|---------------------|----------------------|------------------|------------------|
| Прочие доходы | 245 336 | 6 | 4 957 | 80 228 | 160 145 |
| Чистые операционные доходы по сегментам | 2 378 445 | 1 230 382 | 1 424 615 | (272 219) | (4 333) |
| Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а так же начисленным процентным доходам | (755 207) | (3 597) | (755 294) | 3 684 | - |
| Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи | (152 211) | (152 211) | - | - | - |
| Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения | 75 159 | 75 159 | - | - | - |
| Изменение резерва по прочим потерям | (6 437) | 27 406 | (21 800) | 2 192 | (14 235) |
| Операционные расходы | (1 307 305) | (12 058) | (101 767) | (253 148) | (940 332) |
| Прибыль (убыток) до налогообложения по сегментам | 232 444 | 1 165 081 | 546 754 | (519 491) | (958 900) |
| Возмещение (расход) по налогам | (23 135) | - | - | - | (23 135) |
| Прибыль (убыток) по сегментам | 255 579 | 1 165 081 | 545 754 | (519 491) | (935 765) |

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

Х. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами.

Ниже указаны объемы, проведенных активных операций со связанными сторонами за 1 квартал 2017 года и за 2016 год:

тысяч рублей

| Операции | Акционеры | | Ключевой управленческий персонал | | Прочие связанные стороны | | Итого | |
|--|---------------------|------------|----------------------------------|-------------|--------------------------|---------------|---------------------|---------------|
| | Первый квартал 2017 | 2016 | Первый квартал 2017 | 2016 | Первый квартал 2017 | 2016 | Первый квартал 2017 | 2016 |
| Кредиты клиентам | | | | | | | | |
| Кредиты на начало отчетного периода | 122 | 319 | 2449 | 1962 | 148651 | 129489 | 151222 | 131770 |
| Кредиты, предоставленные в течение года | 5678 | 26998 | 10177 | 27618 | 15196 | 419942 | 31051 | 474558 |
| Кредиты, погашенные в течение года | (4655) | (27195) | (11190) | (27131) | (3495) | (400780) | (19340) | (455106) |
| Кредиты на конец отчетного периода | 1145 | 122 | 1436 | 2449 | 160352 | 148651 | 162933 | 151222 |
| Сформированный резерв | | | | | | | | |
| Резерв на начало отчетного периода | 2 | 6 | 110 | 39 | 31792 | 32329 | 31904 | 32374 |
| Создание/восстановление резерва | 21 | (4) | (63) | 71 | 3353 | (537) | 3311 | (470) |
| Резерв на конец отчетного периода | 23 | 2 | 47 | 110 | 35145 | 31792 | 35215 | 31904 |
| Кредиты клиентам за минусом резерва на начало отчетного периода | 120 | 313 | 2339 | 1923 | 116859 | 97160 | 119318 | 99396 |

| Операции | Акционеры | | Ключевой управленческий персонал | | Прочие связанные стороны | | Итого | |
|--|---------------------|------|----------------------------------|------|--------------------------|--------|---------------------|--------|
| | Первый квартал 2017 | 2016 | Первый квартал 2017 | 2016 | Первый квартал 2017 | 2016 | Первый квартал 2017 | 2016 |
| Кредиты клиентам за минусом резерва на конец отчетного периода | 1122 | 120 | 1389 | 2339 | 125207 | 116859 | 127718 | 119318 |
| Проценты, полученные по кредитам клиентам | 25 | 216 | 136 | 259 | 4954 | 25501 | 5115 | 25976 |

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

По кредитам, предоставленным связанным лицам по состоянию на 01.04.2017 года и на 01.01.2017 года оформлено обеспечение на сумму 67 889 тысяч рублей (59 083 тысячи рублей - недвижимость, 6 092 тысячи рублей - транспорт, 2 714 тысяч рублей – оборудование).

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 1 квартал 2017 года и за 2016 год.

тысяч рублей

| Операции | Акционеры | | Ключевой управленческий персонал | | Прочие связанные стороны | | Итого | |
|--|---------------------|---------------|----------------------------------|---------------|--------------------------|--------------|---------------------|---------------|
| | Первый квартал 2017 | 2016 | Первый квартал 2017 | 2016 | Первый квартал 2017 | 2016 | Первый квартал 2017 | 2016 |
| Текущие счета и депозиты | | | | | | | | |
| Текущие счета и депозиты на начало отчетного периода | 285669 | 160689 | 148423 | 254609 | 83296 | 316381 | 517388 | 731679 |
| Средства, привлеченные в течение отчетного периода | 29654 | 1780893 | 366320 | 2191923 | 3933902 | 8052040 | 4329876 | 12024856 |
| Средства, возвращенные в течение отчетного периода | (173594) | (1655913) | (383902) | (2298109) | (3675168) | (8285125) | (4232664) | (12239147) |
| Текущие счета и депозиты на конец отчетного периода | 141729 | 285669 | 130841 | 148423 | 342030 | 83296 | 614600 | 517388 |
| Доходы и расходы | | | | | | | | |
| Процентные расходы за отчетный период | 3458 | 11235 | 850 | 9945 | 2393 | 7538 | 6701 | 28718 |

| Операции | Акционеры | | Ключевой управ- ленческий персонал | | Прочие связанные стороны | | Итого | |
|---|---------------------------|------|---------------------------------------|------|-----------------------------|------|---------------------------|------|
| | Первый квартал 2017 | 2016 | Первый квартал 2017 | 2016 | Первый квартал 2017 | 2016 | Первый квартал 2017 | 2016 |
| Комиссионные до- ходы за отчетный период | 17 | 146 | 88 | 351 | 2299 | 6211 | 2404 | 6708 |

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

По сделкам, указанным в таблицах выше, имеется заинтересованность сторон, данные сделки одобрены Советом Директоров.

XI. Информация о системе оплаты труда.

Ключевым показателем системы оплаты труда Банка является её соответствие характеру и масштабу совершаемых им операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Целью системы оплаты труда является:

- обеспечение финансовой устойчивости Банка;
- обеспечение соответствия системы оплаты труда Банка характеру и масштабу совершаемых ею операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Система оплаты труда за 1 квартал 2017 года и за 2016 год не пересматривалась.

Оплата труда производится в соответствии с внутренними нормативными документами:

- Кадровая Политика в области оплаты труда, и квалификационных требований к работкам ПАО АКБ «Приморье»;

- Положение о системе оплаты труда работников ПАО АКБ «Приморье»;
- Положение о порядке и условиях премирования сотрудников ПАО АКБ «Приморье»;
- Положение о вознаграждении ключевого персонала с учетом риска в ОАО АКБ «Приморье».

Обеспечение углубленной проработки вопросов, относящихся к компетенции Совета директоров в сфере подбора кадров в органы управления и формирования существенных условий договора с ними, а также осуществление контроля за функционированием системы оплаты труда и выплат вознаграждений входит в компетенцию Комитета по кадрам и вознаграждениям Совета директоров ПАО АКБ «Приморье».

Персональный состав Комитета по кадрам и вознаграждениям:

Дарькин Сергей Михайлович – член Совета директоров ПАО АКБ «Приморье»;

Передрий Сергей Андреевич – член Совета директоров ПАО АКБ «Приморье»;

Ижокина Маргарита Александровна – член Совета директоров ПАО АКБ «Приморье».

В компетенцию Комитета входит:

- определение критериев подбора кандидатов в члены Совета директоров;
- выработка политики Банка в области вознаграждения, определяющей принципы и критерии определения размера вознаграждения членов Совета директоров, Председателя Правления, членов Правления, руководителей основных структурных подразделений Банка и иных выплат в пользу указанных лиц за счёт Банка, а также критериев оценки их деятельности;

- определение критериев подбора кандидатур Председателя Правления и членов Правления, руководителей основных структурных подразделений Банка;

- разработка условий договоров с Председателем Правления и членами Правления Банка;
- проведение регулярной оценки деятельности Председателя Правления и членов Правления Банка;
- экспертиза кадровой политики Банка и политики в области заработной платы;
- оценка состояния кадрового резерва на высшие руководящие должности в Банке;
- экспертиза и актуализация Положения о выплате членам Совета директоров вознаграждений и компенсаций, а также осуществление контроля за выполнением решений Совета директоров, относящихся к сфере компетенции Комитета, и иные функции, возложенные на него решениями Совета директоров, Положением о Комитете по кадрам и вознаграждениям Совета директоров ПАО АКБ «Приморье» и другими документами Банка.

В 1 квартале 2017 года заседания Комитета по кадрам и вознаграждениям Совета директоров Банка не проводились.

Вознаграждение членам Комитета по кадрам и вознаграждениям не выплачивалось.

Для работников Банка установлена повременно-премиальная система оплаты труда, предполагающая выплату фиксированной и нефиксированной части оплаты труда.

Установленная система оплаты труда ПАО АКБ «Приморье» применяется ко всем работникам всех структурных подразделений Банка, в том числе в региональных дирекциях Банка.

Фиксированная часть оплаты труда – оклады (должностные оклады), установленные каждому работнику, компенсационные выплаты, стимулирующие выплаты и прочие социальные выплаты, не связанные с результатами деятельности.

Нефиксированная часть оплаты труда - компенсационные и стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности, установленные в целях повышения мотивации работников банка, основанные на оценке достижений подразделениями Банка Рабочих целей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски.

На величину премии влияет коэффициент выполнения индивидуальных и/или коллективных показателей.

В 1 квартале 2017 года как и в 2016 году к нефиксированным выплатам относились следующие стимулирующие выплаты:

- Премию по итогам работы за месяц.
- Премию по итогам работы за квартал, полугодие, год.
- Единовременное премирование (премия по итогам профессиональных конкурсов, премия по итогам проведения наставничества).

- Специальная премия.

- Премия Ключевому персоналу.

Корректировка размера выплат возможна в случае следующих событий:

- Негативный финансовый результат деятельности Банка;
- Наличие дисциплинарного взыскания к работнику;
- Нарушение корпоративной этики и других внутренних правил;
- Совершение действий работниками, причиняющих какой-либо ущерб Банку;
- Наличие претензий и предписаний со стороны Банка России и иных надзорных органов;

Деятельность подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, организована должным образом, в том числе:

- Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля и Служба по управлению рисками разрабатывают в рамках своей компетенции предложения и (или) рекомендации по показателям, используемым для отсрочки (рассрочки) и корректировки выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда, а также по совершенствованию документов Банка, устанавливающих систему оплаты труда, в зависимости от результатов деятельности Банка с учетом уровня рисков, принимаемых им, его подразделениями и работниками, а также изменений стратегии Банка, характера и масштаба его деятельности;

- обеспечена независимость размера фонда оплаты труда Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля и Службы по управлению рисками от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок;

- в системе оплаты труда учитывается качество выполнения работниками указанных подразделений, задач, возложенных на них положениями (аналогичными внутренними документами) о соответствующих подразделениях;

- в общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам указанных подразделений, фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50 процентов.

В основе оценки качества выполнения возложенных на контролирующие подразделения задач:

- выполнение плановых показателей (осуществление проверок в соответствии с планом, соблюдение плановых сроков проверок, своевременность предоставления отчетов),

- оценка качества работы со стороны внешних аудиторов, а также внутренняя оценка со стороны Совета директоров Банка (полное отсутствие замечаний, несущественные замечания, которые устраняются в рабочем порядке, существенные недостатки),

- оценка качества работы по итогам проверки со стороны Банка России (несущественные замечания, которые устраняются в рабочем порядке, существенные недостатки, которые привели к штрафным санкциям со стороны Банка России, существенные недостатки, которые привели к ограничению деятельности со стороны Банка России).

В Банке разработано и утверждено Советом директоров «Положение о вознаграждении ключевого персонала с учетом риска в ОАО АКБ «Приморье»» от 07.11.2014 г. № 04-ФИН, регламентирующее выплаты персоналу, принимающему решения, которые влияют на профиль и размер рисков, принимаемых Банком.

Цель данного Положения – обеспечение соответствия системы оплаты труда Ключевого персонала Банка характеру и масштабу совершаемых операций, с учётом результатов и рисков по ним.

В Банке определён перечень должностей сотрудников и органов управления, принимающих самостоятельные решения о существенных условиях проводимых Банком операций и сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение кредитной организацией обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов.

Категории и численность работников, осуществляющих функции принятия рисков:

| Категории | Численность/человек | |
|--|---------------------|---------------|
| | На 01.04.2017 | На 01.01.2017 |
| Члены исполнительных органов, в том числе: | 5 | 5 |
| -Председатель правления | 1 | 1 |

| | | |
|--|---|---|
| -Члены правления | 4 | 4 |
| Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков, в том числе: | 4 | 4 |
| -Члены кредитного комитета, в том числе малого кредитного комитета | 3 | 3 |

В соответствии с внутренними нормативными документами Банка, а также Инструкцией Банка России от 17.06.2014 №154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда», оплата труда членов Ключевого персонала состоит из двух частей:

- а) фиксированная часть (не более 60% общего объема вознаграждения),
- б) нефиксированная часть (не менее 40% общего объема вознаграждения), подлежащая корректировке и отсрочке.

По состоянию на 01.04.2017 года в общем размере вознаграждений Ключевого персонала за 1 квартал 2017 года нефиксированная часть оплаты труда Ключевого персонала составляет менее 40% от общего размера вознаграждений за анализируемый период. Объясняется это тем, что фиксированная часть оплаты труда Ключевому персоналу выплачивается ежемесячно, нефиксированная часть – объявляется Советом Директоров и выплачивается по результатам завершения года.

Основные показатели, учитываемые при расчете нефиксированной части оплаты Ключевого персонала:

- размер активов подверженных рискам;
- кредитный риск;
- рыночный риск;
- валютный риск;
- операционный риск;
- риск потери актива;
- правовой риск;
- уровень выполнения Финансового плана.

В 1 квартале 2017 года и 2016 году перечень показателей для расчета нефиксированной части оплаты не менялся.

Выплаты нефиксированной части вознаграждения производятся при обязательном выполнении следующих показателей, учитывающих значимые для банка риски (границы определены исходя из соответствия требованиям для отнесения ко 2 классификационной группе, определяемых Указанием Банка России «Об оценке экономического положения банков»):

- А) достаточность собственных средств банка на покрытие рисков.
 - значение нормативов достаточности капитала банка Н1.0, Н1.1, Н1.2 на уровне не ниже минимальное значение, установленное Банком России, + 0,5%.
 - значение норматива максимального размера риска на одного заемщика Н6 на уровне не выше максимальное значение, установленное Банком России, - 0,5%.
 - значение норматива максимального размера крупных кредитных рисков Н7 на уровне не выше максимальное значение, установленное Банком России, - 50%.
 - значение норматива совокупной величины рисков по участникам (акционерам) банка Н9.1 на уровне не выше максимальное значение, установленное Банком России, - 5%.
 - значение норматива совокупной величины рисков по инсайдерам Н10.1 на уровне не выше максимальное значение, установленное Банком России, - 0,3%.
 - значение норматива использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 на уровне не выше максимальное значение, установленное Банком России, - 5%.

В) уровень ликвидности банка.

- значение норматива мгновенной ликвидности Н2 на уровне не ниже минимальное значение, установленное Банком России, + 3%.
- значение норматива текущей ликвидности Н3 на уровне не ниже минимальное значение, установленное Банком России, + 5%.
- значение норматива долгосрочной ликвидности Н4 на уровне не выше максимальное значение, установленное Банком России, - 10%.

Расчёт значений показателей, учитывающих риски, и их выполнения с учётом выплаты проводится Службой управления рисками. В случае их невыполнения – размер фактической выплаты уменьшается до величины, при которой обеспечивается выполнение показателей, учитывающих риски, оставшаяся часть выплачивается при достижении показателями, характеризующих риски, требуемых значений.

Для корректировки вознаграждения применяются корректирующие показатели, учитывающие основные риски, связанные с возникновением убытков по активам, сформированных в отчетном периоде.

В соответствии с Письмом Банка России от 21 марта 2012 г. N 38-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору «Методики корректировок вознаграждений с учетом рисков и результатов деятельности», Банк удерживает часть нефиксированного вознаграждения до тех пор, пока не станут очевидны (реализуются) все существенные риски и в нефиксированное вознаграждение не будут внесены надлежащие корректировки с учетом рисков, так как некоторые риски могут полностью проявляться только по прошествии времени после окончания периода начисления.

Период, в течение которого не выплачивается часть нефиксированного вознаграждения, называется периодом отсрочки.

При выплате нефиксированной части оплаты труда используется только денежная форма.

Система оплаты труда ПАО АКБ «Приморье» учитывает качество выполнения задач, возложенных на работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками на основании проводимой оценки показателей по установленным параметрам оценки.

Банк соблюдает условия, критерии, порядок, правила и процедуры выплат вознаграждений, установленных системой оплаты труда и закрепленных во внутренних нормативных документах: «Кадровой политикой в области оплаты труда, и квалификационных требований к работникам ПАО АКБ «Приморье»», «Положением о системе оплаты труда работников ПАО АКБ «Приморье»», «Положением о порядке и условиях премирования работников ПАО АКБ «Приморье»», что подтверждается внутрикорпоративными и внешними проверками. Предложений и рекомендаций по совершенствованию системы оплаты труда не представлено.

Виды вознаграждений.

тысяч рублей

| № п/п | Виды вознаграждений | На 01.04.2017 | Доля, % | На 01.01.2017 | Доля, % |
|-------------|---|------------------|---------------|------------------|---------------|
| 1. | Списочная численность персонала Банка (человек), в том числе: | 1 009 | 100,00 | 1 003 | 100,00 |
| 1.1. | Численность исполнительных органов. | 5 | 0,50 | 5 | 0,50 |
| 1.2. | Численность иных работников, принимающих риски. | 4 | 0,40 | 4 | 0,40 |
| 2. | Общий объем вознаграждений персоналу Банка, в том числе: | 129 899 | 100,00 | 524 441 | 100,00 |
| 2.1. | Выплаты (вознаграждения) Членам исполнительных органов: | 5 012 | 3,86 | 24 806 | 4,73 |
| 2.1.1. | Фиксированная часть оплаты труда. | 5 012 | 100,00 | 16 092 | 64,87 |
| 2.1.2. | Нефиксированная часть оплаты труда в том числе: | - | - | 8 714 | 35,13 |
| 2.1.2.1. | Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда (человек) | - | - | 5 | - |
| 2.1.2.2. | Количество выплаченных гарантированных премий, стимулирующих выплат при приеме на работу | - | - | - | - |
| 2.1.2.3. | Общий размер выплаченных гарантированных премий, стимулирующих выплат при приеме на работу | - | - | - | - |
| 2.1.2.4. | Количество выплаченных выходных пособий | - | - | - | - |
| 2.1.2.5. | Общий размер выплаченных выходных пособий | - | - | - | - |
| 2.1.2.6. | Отсроченная часть нефиксированной оплаты труда. | - | - | - | - |
| 2.1.2.7. | Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка. | - | - | - | - |
| 2.2. | Выплаты (вознаграждения) иным работникам, принимающим риски: | 987 | 0,76 | 5 766 | 1,10 |
| 2.2.1. | Фиксированная часть оплаты труда. | 942 | 95,50 | 5 583 | 96,83 |
| 2.2.2. | Нефиксированная часть оплаты труда в том числе: | 44 | 4,50 | 183 | 3,17 |
| 2.2.2.1. | Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда (человек) | - | - | 3 | - |
| 2.2.2.2. | Количество выплаченных гарантированных премий, стимулирующих выплат при приеме на работу | - | - | - | - |
| 2.2.2.3. | Общий размер выплаченных гарантированных премий, стимулирующих выплат при приеме на работу | - | - | - | - |
| 2.2.2.4. | Количество выплаченных выходных пособий | - | - | - | - |
| 2.2.2.5. | Общий размер выплаченных выходных пособий | - | - | - | - |
| 2.2.2.6. | Отсроченная часть нефиксированной оплаты труда. | - | - | - | - |
| 2.2.2.7. | Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка | - | - | - | - |
| 3. | Выплаты при увольнении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, в том числе: | - | - | - | - |
| 3.1. | Наиболее крупная выплата. | - | - | - | - |
| 4. | Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее | - | - | - | - |

| | | | | | |
|------|--|---|---|-----|-----|
| | установленных и не установленных факторов корректировки | | | | |
| 5. | Корректировки вознаграждений для членов исполнительных органов. | - | - | 789 | 100 |
| 5.1. | Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки | - | - | - | - |
| 5.2. | Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки | - | - | 789 | 100 |
| 6. | Корректировки вознаграждений для иных работников, принимающих риски. | - | - | - | - |
| 6.1. | Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки | - | - | - | - |
| 6.2. | Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки | - | - | - | - |

XII. Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами.

тысяч рублей

| Номер п/п | Наименование показателя | На 01.04.2017 | На 01.01.2017 |
|-----------|--|---------------|---------------|
| 1 | Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах | 264 070 | 298 793 |
| 2 | Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе: | 437 966 | 178 920 |
| 2.1 | банкам - нерезидентам | 437 966 | 437 966 |
| 2.2 | юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями | - | - |
| 2.3 | физическим лицам - нерезидентам | - | - |
| 3 | Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе: | 11 614 375 | 10 219 138 |
| 3.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 11 614 375 | 10 219 138 |
| 3.2 | не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | - | - |
| 4 | Средства нерезидентов, всего, в том числе: | 55 744 | 52 711 |
| 4.1 | банков - нерезидентов | - | - |
| 4.2 | юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями | 16 990 | 10 171 |
| 4.3 | физических лиц - нерезидентов | 38 754 | 42 540 |

И.О. Председателя Правления



[Handwritten signature]

Белавин С.Ю.

И.О. Главного бухгалтера

[Handwritten signature]

Левкович И.В.

Начальник отдела отчетности Каликулина Е.А.
Тел. (423) 2022417
Дата: 10.05.2017 г.