

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ  
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

о бухгалтерской (финансовой) отчетности  
ПАО АКБ «Приморье» по итогам  
деятельности за 2017 год

## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

**Акционерам ПАО АКБ «Приморье»**

**Заключение по результатам аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности**

### **Мнение**

Мы провели аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО АКБ «Приморье» (Банк) (ОГРН 1022500000566, дом 47, улица Светланская, город Владивосток, 690990) в следующем составе:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2017 год;
- отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2017 год;
- приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
  - отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) на 01.01.2018;
  - сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01.01.2018;
  - отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01.01.2018;
  - пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год.

По нашему мнению, прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение ПАО АКБ «Приморье» по состоянию на 1 января 2018 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации.

### **Основание для выражения мнения**

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Банку в соответствии с этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации, и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

### **Ключевые вопросы аудита**

Ключевые вопросы аудита - это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

### ***Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности***

Мы уделили особое внимание вопросу оценки резерва по ссудам в связи с существенностью балансовой стоимости портфеля кредитов, предоставленных юридическим лицам, а также в связи с неотъемлемой для процесса оценки резервов на возможные потери по ссудам неопределенностью, связанной с применением профессионального суждения и субъективных допущений руководства Банка, а также необходимостью анализа им различных факторов, которые по отдельности и/или в совокупности могут значительно повлиять на размер резерва на возможные потери по ссудам.

В отношении данного ключевого вопроса аудита мы провели следующие процедуры:

- изучили внутренние документы Банка, определяющие методологию оценки резервов на возможные потери по ссудам, на предмет их соответствия требованиям нормативных актов ЦБ РФ;
- провели тестирование средств контроля над процессом формирования резерва на возможные потери по ссудам;
- провели оценку достаточности резерва на возможные потери по ссудам с индивидуальными признаками обесценения (на выборочной основе);
- провели полноту раскрытия данных в пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Информация о резервах на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности раскрыта в разделах 3 «Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности», 13 «Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов» и 24 «Кредитный риск» пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год.

### **Прочая информация**

Председатель Правления несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете и отчете эмитента за первый квартал 2018 года, но не включает бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет и отчет эмитента за первый квартал 2018 года, предположительно, будут нам предоставлены после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, обеспечивающий в какой-либо форме уверенность в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и бухгалтерской (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с годовым отчетом и отчетом эмитента за первый квартал 2018 года мы придем к выводу о том, что в них содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

### **Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за бухгалтерскую (финансовую) отчетность**

Председатель Правления (руководство) несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

#### **Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- д) проводим оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях - о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

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

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2017 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

#### **1. В части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:**

- значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2018 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2018 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации.

2. В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
- а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2018 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
  - б) действующие по состоянию на 1 января 2018 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
  - в) по состоянию на 1 января 2018 года внутренними документами Банка установлена система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
  - г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
  - д) по состоянию на 1 января 2018 года к полномочиям совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

Руководитель задания по аудиту,  
по результатам которого выпущено  
аудиторское заключение независимого аудитора



Д.А. Тарадов

Аудиторская организация:  
Акционерное общество «БДО Юникон»  
ОГРН 1037739271701,  
117587, Россия, Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11,  
член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация),  
ОРНЗ 11603059593

29 марта 2018 года

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

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)

за 2017 год

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации \_\_\_\_\_ г. ВЛАДИВОСТОК УЛ. СВЕТЛАНСКАЯ, 47

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	1	2833171	3196996
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	1	752607	771181
2.1	Обязательные резервы		208048	194473
3	Средства в кредитных организациях	1	870736	818471
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	3	7450998	8158494
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4	13525206	10256926
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		9245	37315
9	Отложенный налоговый актив		372408	267002
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6	1071526	1017206
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	6	1137018	1198414
12	Прочие активы	7	1099366	993751
13	Всего активов		29122281	26715756
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	8	376	257
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9	25635951	23565162
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		20985500	18832750
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	10	33728	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	11	121303	226917
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		89128	43429
23	Всего обязательств		25880486	23835765
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)	12	250000	250000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		313996	313996
27	Резервный фонд		12500	12500
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		35368	-114815
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		486670	401267
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		1892079	1761464
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		251182	255579
35	Всего источников собственных средств		3241795	2879991
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	24	14704672	10604569
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	24	901812	721975
38	Условные обязательства некредитного характера		392803	392803

Председатель Правления



Бедавин С.Ю.

Главный бухгалтер



Ковтанюк А.А.

Начальник отдела отчетности

Каликулина Е.А.

Телефон: 202-24-17

29.03.2018г.

Сообщение к отчету:

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
05	3	3001

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ  
(публикуемая форма)  
за 2017 г.**

Кредитной организации

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации г. Владивосток ул. СВЕТЛАНСКАЯ, 47

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

## Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего,		1329154	1642875
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		149407	270807
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		768857	1128622
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		3557	878
1.4	от вложений в ценные бумаги		407333	242568
2	Процентные расходы, всего,		1309789	1347621
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		4382	4750
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		1304482	1341708
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		925	1163
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		19365	295254
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	13	-352500	-755207
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		8086	-21355
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		-333135	-459953
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		12973	800943
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		32384	141057
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		1660623	1195666
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	14	-522394	-1076157
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		880613	925643
15	Комиссионные расходы		150697	149297
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	13	45114	-152211
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	13	0	75159
18	Изменение резерва по прочим потерям	13	-124084	-6437
19	Прочие операционные доходы		192631	245336
20	Чистые доходы (расходы)		1694028	1539749
21	Операционные расходы		1327688	1307305
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		366340	232444
23	Возмещение (расход) по налогам	15	115158	-23135
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		292777	342563
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-41595	-86984
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		251182	255579

## Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		251182	255579
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		85403	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		85403	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		17081	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		68322	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		224953	-152421
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		224953	-152421
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		57689	-44576
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		167264	-107845
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		235586	-107845
10	Финансовый результат за отчетный период		486768	147734

Председатель Правления

*Безвиль С.Ю.*  
Безвиль С.Ю.

Главный бухгалтер



Начальник отдела отчетности

Телефон: 202-24-17

29.03.2018г.



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

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ**

(публикуемая форма)  
на 1 января 2018 года

Кредитной организации

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации  
(головной кредитной организации банковской группы)

Г ВЛАДИВОСТОК УЛ.СВЕТЛАНСКАЯ,47

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

## Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
			включаемая в расчет капитала	невключаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	невключаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
<b>Источники базового капитала</b>						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	20	563996	X	563996	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		563996	X	563996	X
1.2	привилегированными акциями		0	X	0	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		2111303	X	1882636	X
2.1	прошлых лет		1879824	X	1761157	X
2.2	отчетного года		231479	X	121479	X
3	Резервный фонд	20	12500	X	12500	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		Оне применимо	X	Оне применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		Оне применимо	Оне применимо	Оне применимо	Оне применимо
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		2687799	X	2459132	X
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</b>						
7	Корректировка торгового портфеля		Оне применимо	Оне применимо	Оне применимо	Оне применимо
8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	0	0
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов)	20	25063	6266	13871	9248
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
11	Резервы хеджирования денежных потоков		Оне применимо	Оне применимо	Оне применимо	Оне применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	0	0
13	Доход от сделок секьюритизации		Оне применимо	Оне применимо	Оне применимо	Оне применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по		Оне применимо	Оне применимо	Оне применимо	Оне применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		Оне применимо	Оне применимо	Оне применимо	Оне применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	0	0
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		Оне применимо	Оне применимо	Оне применимо	Оне применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		Оне применимо	Оне применимо	Оне применимо	Оне применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		84908	0	13486	0
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	0	0
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		Оне применимо	Оне применимо	Оне применимо	Оне применимо

25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	0	0
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала	20	6266	X	9248	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)		116237	X	36605	X
29	Базовый капитал, итого:	20	2571562	X	2422527	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	X	0	X
31	классифицируемые как капитал		0	X	0	X
32	классифицируемые как обязательства		0	X	0	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		0	X	0	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		Оне применимо	X	Оне применимо	X
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	X	0	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	0	0
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		Оне применимо	Оне применимо	Оне применимо	Оне применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	20	6266	X	9248	X
41.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		6266	X	9248	X
41.1.1	нематериальные активы		6266	X	9248	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0	X	0	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов		0	X	0	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		0	X	0	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	X	0	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого:	20	6266	X	9248	X
44	Добавочный капитал, итого:		0	X	0	X
45	Основной капитал, итого:	20	2571562	X	2422527	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		569906	X	501584	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,		Оне применимо	X	Оне применимо	X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		Оне применимо	X	Оне применимо	X
50	Резервы на возможные потери		Оне применимо	X	Оне применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого:	20	569906	X	501584	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	0	0
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		Оне применимо	Оне применимо	Оне применимо	Оне применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	20	0	X	0	X

56.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0	X	0	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	X	0	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам		0	X	0	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	X	0	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	X	0	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	X	0	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого: (сумма строк с 52 по 56)	20	0	X	0	X
58	Дополнительный капитал, итого: (строка 51 – строка 57)	20	569906	X	501584	X
59	Собственные средства (капитал), итого: (строка 45 + строка 58)	20	3141468	X	2924111	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		20613973	X	18836098	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		20607707	X	18826851	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		21194694	X	19328435	X
	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29/строка 60.2)		12,4748	X	12,8611	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45/строка 60.3)		12,4786	X	12,8674	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59/строка 60.4)		14,8220	X	15,1285	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		1,2500	X	0,6250	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1,2500	X	0,6250	X
66	антициклическая надбавка		0,0000	X	0,0000	X
67	надбавка за системную значимость банков		0,0000	X	0,0000	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		5,2286	X	5,6174	X
	Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		12,4748	X	12,8611	X
70	Норматив достаточности основного капитала		12,4786	X	12,8674	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		14,8220	X	15,1285	X
	Показатели, не превышающие установленные пороги существенности, для уменьшения источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0не применимо	X	0не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	X	0	X
	Ограничения на включение, резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		0не применимо	X	0не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		0не применимо	X	0не применимо	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0не применимо	X	0не применимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0не применимо	X	0не применимо	X
	Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0не применимо	X	0не применимо	X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0не применимо	X	0не применимо	X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0не применимо	X	0не применимо	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0не применимо	X	0не применимо	X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0не применимо	X	0не применимо	X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0не применимо	X	0не применимо	X

## Примечание

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

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

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	24	25613179	21937695	8515464	29486177	24966155	11691576
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего,		5409749	5409749	0	6770004	6770004	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		5286407	5286407	0	6770004	6770004	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации,		123342	123342	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		9982864	9981746	1996349	8458379	8455089	1691018
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований		250271	250271	50054	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		9419035	9419035	1883807	8155303	8155303	1631061
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		54171	54171	27086	68961	68954	34477
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		54171	54171	27086	68961	68954	34477
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		10166395	6492029	6492029	9466126	5811313	5811313
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"					0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		1091785	1091785	218357	957685	957685	191537
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга		1091785	1091785	218357	957685	957685	191537
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		3474758	2647435	3510364	3764313	2902427	3962275
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		97757	976663	1074330	913100	913100	1004410
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		405117	350622	455809	163071	130624	169811
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		2091884	1320150	1980225	2688142	1858703	2788054
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных залковыми		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего,		9135	8942	10736	709	683	956

3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		7099	6957	7653	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		1960	1912	2677	709	683	956
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		10	10	29	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		66	63	377	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего,		3053558	2964430	874735	2075780	2032351	715694
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		901813	869527	872763	721975	709746	709746
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		9860	9860	1972	29742	29742	5948
4.4	по финансовым инструментам без риска		2141885	2085043	0	1324063	1292863	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	X	0	0	X	0

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

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

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

#### Подраздел 2.2. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

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

#### Подраздел 2.3. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату		Данные на начало отчетного года	
			4	5	6	7
1	2	3	4	5	6	7
6	Операционный риск, (тыс. руб.) всего, в том числе:	26		520735		463018
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,			3305643		4015829
6.1.1	чистые процентные доходы			295254		320988
6.1.2	чистые непроцентные доходы			3010389		3694841
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска			3		3

#### Подраздел 2.4. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату, тыс. руб.		Данные на начало отчетного года, тыс. руб.	
			4	5	6	7
1	2	3	4	5	6	7
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	25		1541535,13		1115332,5
7.1	процентный риск, всего, в том числе:			110539,07		75023,45
7.1.1	общий			68814,3		50183,67
7.1.2	специальный			41724,77		24839,78
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска			0		0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:			0		0
7.2.1	общий			0		0
7.2.2	специальный			0		0
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска			0		0
7.3	валютный риск, всего, всего в том числе:			12783,74		14203,15
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска			0		0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:			0		0
7.4.1	основной товарный риск			0		0
7.4.2	дополнительный товарный риск			0		0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска			0		0

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и величине сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,	21	4592721	369763	4222958
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		4231957	301908	3930049
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		271636	22156	249480
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые		89128	45699	43429
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего,	1574232	50.02	787416	10.19	160389		
1.1	ссуды	1157071	50.03	578835	12.55	145252	-39.83	-627027
2	Реструктурированные ссуды	440547	48.77	214876	27.54	121338	-37.48	-433583
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	644577	21.00	135361	1.84	11892	-21.23	-93538
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего,	164820	21.00	34612	5.00	8241	-19.16	-123469
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	164820	21.00	34612	5.00	8241	-16.00	-26371
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	-16.00	-26371
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	665499	50.00	332750	3.53	23470	0.00	0
							-46.47	-309280

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

Номер строки	Наименование статьи	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 283-П	соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на 01.01.2018	Значение на 01.10.2017	Значение на 01.07.2017	Значение на 01.04.2017
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.	22	2571562	2461686	2405892	2284176
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя		30097461	34018202	32296597	29373744
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		8,5	7,2	7,4	7,0

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	1.1 ПАО АКБ "Приморье"
2	Идентификационный номер инструмента	1.1 10103001B, международный идентификационный код (ISIN-код) RU000A0DPNQ5
3	Применимое право	1.1 643, RUS
	Регулятивные условия	
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	1.1 не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	1.1 базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	1.1 не применимо
7	Тип инструмента	1.1 обыкновенные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1.1 250000
9	Номинальная стоимость инструмента	1.1 250000 RUB
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	1.1 акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	1.1 09.08.1994 1.2 22.05.1995 1.3 28.06.1996 1.4 27.11.1996 1.5 05.11.1998 1.6 27.09.2000 1.7 21.03.2005
12	Наличие срока по инструменту	1.1 бессрочный
13	Дата погашения инструмента	1.1 без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	1.1 нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	1.1 не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	1.1 не применимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход	
17	Тип ставки по инструменту	1.1 не применимо
18	Ставка	1.1 не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	1.1 нет
20	Обязательность выплат дивидендов	1.1 полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	1.1 нет
22	Характер выплат	1.1 некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	1.1 неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	1.1 не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	1.1 не применимо
26	Ставка конвертации	1.1 не применимо
27	Обязательность конвертации	1.1 не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	1.1 не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	1.1 не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	1.1 нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	1.1 не применимо
32	Полное или частичное списание	1.1 не применимо
33	Постоянное или временное списание	1.1 не применимо
34	Механизм восстановления	1.1 не применимо
35	Субординированность инструмента	1.1 не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Указания Банка России № 3090-У	1.1 да
37	Описание несоответствий	1.1 не применимо

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» на сайте [www.primbank.ru](http://www.primbank.ru) (ссылка на сайт кредитной организации)

Раздел "Справочно".

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

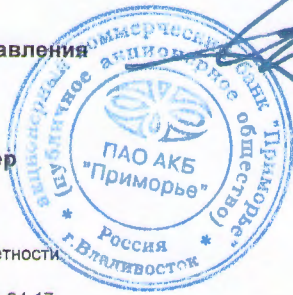
1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),  
всего 2713807, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд	<u>1896554</u> ;
1.2. изменения качества ссуд	<u>749716</u> ;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	<u>11693</u> ;
1.4. иных причин	<u>55844</u>

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),  
всего 2411899, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд	<u>60708</u> ;
2.2. погашения ссуд	<u>2194764</u> ;
2.3. изменения качества ссуд	<u>87036</u> ;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	<u>12386</u> ;
2.5. иных причин	<u>57005</u>

Председатель Правления



Белавин С.Ю.

Главный бухгалтер

Ковтанюк А.А.

Начальник отдела отчетности

Каликулина Е.А.

Телефон: 202-24-17

29.03.2018г.



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

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

на 1 января 2018 года

Кредитной организации

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

(головной кредитной организации банковской группы)

г. ВЛАДИВОСТОК УЛ. СВЕТЛАНСКАЯ, 47

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	20	4,5	12,5	12,9
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	20	6	12,5	12,9
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	20	8	14,8	15,1
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		0	0	0
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15	235,8	198,2
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50	525,8	372,0
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120	18,2	18,8
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	0	25	максимально 17,1 минимально 2,9	максимально 18,5 минимально 2,6
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800	302,8	258,1
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50	0,0	0,0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3	0,4	0,5
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25	0,0	0,0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		0	0	0
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		0	0	0
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		0	0	0
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0	0	0
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0	0	0
18	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		20	11,2	0

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		29122281
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		1083239
7	Прочие поправки		911956
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		29293564

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
<b>Риск по балансовым активам</b>			
1	Величина балансовых активов, всего:		29130961
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		116237
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		29014724
<b>Риск по операциям с ПФИ</b>			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0

10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		2964430
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		1881191
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		1083239
Капитал и риски			
20	Основной капитал		2571562
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		30097963
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		8,5

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

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

Председатель Правления



Белавин С.Ю.

Главный бухгалтер

*А. Ковтанюк*

Ковтанюк А.А.

Начальник отдела отчетности

Каликулина Е.А.

202-24-17

29.03.2018г.

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

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

на 1 января 2018 года

Кредитной организации акционерный коммерческий банк "Приморье" (публичное акционерное общество), ПАО АКБ "Приморье"Адрес (место нахождения) кредитной организации г. ВЛАДИВОСТОК УЛ. СВЕТЛАНСКАЯ, 47Код формы по ОКУД 0409814  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	23	1258681	1884277
1.1.1	проценты полученные		1441594	1631948
1.1.2	проценты уплаченные		-1309724	-1364146
1.1.3	комиссии полученные		880587	925496
1.1.4	комиссии уплаченные		-151882	-150058
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		35858	791063
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1660623	1195666
1.1.8	прочие операционные доходы		192521	244019
1.1.9	операционные расходы		-1223631	-1188788
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-267265	-209923
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	23	2393604	-1509005
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-13575	-25436
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	-2933
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		207011	1033348
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		37886	-140777
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		235	-771789
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		2224635	-1656818
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	-68068
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		31749	-35667
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-94337	159135
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк ст. 1.1 и ст. 1.2)		3652285	375272
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"		-4114005	-19237273
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		456690	18005932
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	-78338
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-71302	-566203
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		169048	13883
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	23	-3559569	-1861999
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		-124791	-49916
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-124791	-49916
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		4440	-202178
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-27635	-1738821
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		4198205	5937026
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		4170570	4198205

Председатель Правления  Бельдин С.Ю.Главный бухгалтер  Крутавич А.А.Начальник отдела отчетности  Каликулина Е.А.

Телефон: 202-24-17

29.03.2018г.



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

**I. Общая информация о Банке.**

Акционерный коммерческий банк «Приморье» (публичное акционерное общество), сокращенное наименование ПАО АКБ «Приморье» (далее – Банк), является акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 27.07.1994 года.

Местонахождение и адрес Банка: 690090, г. Владивосток, ул. Светланская, 47.

Изменений наименования, местонахождения и адреса Банка в 2017 году по сравнению с предшествующим годом не произошло.

Отчетным периодом является 2017 год – с 1 января по 31 декабря 2017 года включительно. Единицами измерения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности являются тысячи рублей.

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

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

- генеральная лицензия Банка России от 11.12.2015 года №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 года №005-11073-001000 без ограничения срока действия;

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

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

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

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов с 04.11.2004 года.

**Акционеры ПАО АКБ «Приморье».**

№ п/п	Акционер	Количество акций (доля) акционера, %		Изменение за отчетный период, %
		На 01.01.2018	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, владеющие менее 5,00% акций Банка	17,17	17,17	-
	<b>Итого</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>	<b>-</b>

По состоянию на 01.01.2018 года и на 01.01.2017 года Банк находится под фактическим контролем Белобровой Ларисы Дмитриевны.

Изменений в составе и структуре акционеров Банка в отчетном периоде не произошло.

По состоянию на 01.01.2018 года обыкновенные именные акции ПАО АКБ «Приморье» (государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг 10103001В, дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг 09.08.1994 года, международный код (номер) идентификации ценных бумаг (ISIN) RU000A0DPNQ5) допущены ПАО «Московская Биржа» к торгам и включены в Третий уровень Списка ценных бумаг, допущенных к организованным торгам ПАО «Московская Биржа», без их включения в котировальные Списки (некотировальная часть Списка).

**Информация о Председателе Правления и составе Правления Банка.**

23.05.2017 года Председателем Правления ПАО АКБ «Приморье» назначен Белавин Сергей Юрьевич.

Управление Банком на 01.01.2018 года осуществляется единоличным исполнительным органом в лице Председателя Правления ПАО АКБ «Приморье» Белавина Сергея Юрьевича.

Председатель Правления Банка не владеет акциями Банка.

По состоянию на 01.01.2018 года в состав коллегиального исполнительного органа (Правления) Банка входят следующие лица:

1. Кожаев Денис Александрович;
2. Максимова Александра Валерьевна;
3. Ковтанюк Ангелина Анатольевна;
4. Белавин Сергей Юрьевич;
5. Веселов Денис Валерьевич;
6. Талызина Анна Николаевна.

В состав Правления Банка в 2017 году вошли Веселов Денис Валерьевич, Талызина Анна Николаевна. Члены Правления Банка не владеют акциями Банка.

#### **Информация о Председателе Совета директоров и составе Совета директоров Банка.**

По состоянию на 01.01.2018 года в состав Совета директоров Банка входят следующие лица:

1. Дарькин Сергей Михайлович;
2. Багаев Андрей Владимирович;
3. Пономаренко Савелий Валентинович;
4. Ижокина Маргарита Александровна;
5. Передрий Сергей Андреевич;
6. Овчарук Светлана Анатольевна;
7. Белкин Виктор Григорьевич;
8. Хмарук Анна Сергеевна;
9. Стегний Илья Алексеевич.

В 2017 году в состав членов Совета директоров вошли:

1. Хмарук Анна Сергеевна;
2. Стегний Илья Алексеевич.

В 2017 году из состава членов Совета директоров вышли:

1. Норин Андрей Викторович;
2. Кожаев Денис Александрович.

Председателем Совета директоров ПАО АКБ «Приморье» является Пономаренко Савелий Валентинович. Председатель Совета директоров Банка не владеет акциями Банка.

Передрий Сергей Андреевич владеет долей в уставном капитале Банка в размере 0,04%. Остальные члены Совета директоров не владеют акциями Банка.

#### **Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделениях Банка по состоянию на 01.01.2018 года.**

По состоянию на 01.01.2018 года и на 01.01.2017 года Банк имеет 18 Дополнительных офисов, расположенных на территории Приморского края, и 1 Операционный офис в г. Хабаровск.

<b>№ п/п</b>	<b>Наименование обособленных и внутренних структурных подразделений</b>	<b>Место нахождения</b>
1	Допофис ПАО АКБ «Приморье» в г. Уссурийске на ул. Комсомольской	г. Уссурийск, ул. Комсомольская, 83
2	Допофис ПАО АКБ «Приморье» в г. Уссурийске на ул. Пушкина	г. Уссурийск, ул. Пушкина, 17
3	Допофис ПАО АКБ «Приморье» в г. Уссурийске на ул. Ушакова	г. Уссурийск, ул. Ушакова, 20
4	Допофис ПАО АКБ «Приморье» в г. Находке на ул. Школьной	г. Находка, ул. Школьная, 1а
5	Допофис ПАО АКБ «Приморье» в г. Находке на ул. Спортивной	г. Находка, ул. Спортивная, 2
6	Допофис ПАО АКБ «Приморье» в п. Врангель на проспекте Восточный	п. Врангель, пр-т Восточный, 4
7	Допофис ПАО АКБ «Приморье» в г. Владивостоке на Народном проспекте	г. Владивосток, Народный пр-т, 43/2
8	Допофис ПАО АКБ «Приморье» в г. Владивостоке на ул. Гоголя	г. Владивосток, ул. Гоголя, 39а
9	Допофис ПАО АКБ «Приморье» в г. Владивостоке на ул. Русской	г. Владивосток, ул. Русская, 65
10	Допофис ПАО АКБ «Приморье» в г. Владивостоке на ул. Черемуховой	г. Владивосток, ул. Черемуховая, 7
11	Допофис ПАО АКБ «Приморье» в г. Владивостоке на Океанском проспекте	г. Владивосток, Океанский пр-т, 98
12	Допофис ПАО АКБ «Приморье» в г. Владивостоке на ул. Окатовой	г. Владивосток, ул. Окатовая, 12а

№ п/п	Наименование обособленных и внутренних структурных подразделений	Место нахождения
13	Допофис ПАО АКБ «Приморье» в г. Владивостоке на ул. Посьетской	г. Владивосток, ул. Посьетская, 14
14	Допофис ПАО АКБ «Приморье» в г. Артеме	г. Артем, Кирова, 53
15	Допофис ПАО АКБ «Приморье» в г. Владивостоке на Авангарде	г. Владивосток, ул. Светланская, 131б
16	Допофис ПАО АКБ «Приморье» в г. Владивостоке на Тополиной аллее	г. Владивосток, Океанский пр-т, 48а
17	Допофис ПАО АКБ «Приморье» в г. Находке на бульваре Энтузиастов	г. Находка, бульвар Энтузиастов, 1
18	Допофис ПАО АКБ «Приморье» в г. Владивостоке на ул. Светланской	г. Владивосток, ул. Светланская, 11
19	Операционный офис ПАО АКБ «Приморье» в г. Хабаровск на ул. Ленина	г. Хабаровск, ул. Ленина, 75

## II. 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 ПАО АКБ «Приморье», карт национальной платежной системы «МИР», карт платежной системы 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 стерлингов, швейцарских франках;
  - осуществление банковских денежных переводов со счета и без открытия счета и переводов без открытия счета по системам денежных переводов «Золотая Корона» и «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, доверительное управление ценными бумагами и средствами инвестирования);
- эмиссия и обслуживание банковских зарплатных карт, а также корпоративных карт международной платежной системы VISA Int., локальных карт ПАО АКБ «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» по национальной шкале на уровне «А», 3-й подуровень, со стабильным прогнозом. Рейтинговое агентство АК&М впервые присвоило кредитный рейтинг Банку 24.11.2011 года.

## **Краткий обзор экономической ситуации.**

По итогам 2017 года ВВП РФ увеличился на 1,5% против падения на 0,2% по итогам предшествующего года.

Показатель инфляции – значение индекса потребительских цен (далее – ИПЦ) – за 2017 год составил 3,7% против 7,1% за предшествующий год.

Стоимость нефти в 2017 году выросла на 17,21%, с \$57,05 до \$66,87 за баррель нефти марки Brent.

За 2017 год курс рубля РФ к доллару США укрепился с 61,10 до 57,63 руб. за доллар США (на 5,68%). Несмотря на существенный рост цен на нефть, курс рубля РФ к доллару США изменился незначительно из-за повышенного спроса на доллары США на денежном рынке в пик выплат по внешним валютным корпоративным займам, который пришелся на 2017 год.

В 2017 году Банк России снизил ключевую ставку на фоне оптимистичных данных по ИПЦ с 10,0% до 7,75% годовых, в первом квартале 2018 года она была снижена до 7,25% годовых. Снижению ставки способствовала благоприятная конъюнктура на валютном рынке и достижение целей по плановым показателям инфляции. По заявлению руководства ЦБ РФ дальнейшая денежно-кредитная политика будет зависеть преимущественно от инфляционных ожиданий.

На внутреннем долговом рынке в 2017 году сохранялся стабильный спрос на ОФЗ со стороны иностранных инвесторов. Доходность десятилетних ОФЗ по итогам 2017 года снизилась с 8,28% до 7,43% годовых, трехлетних – снизилась с 7,97% до 6,79% годовых. Снижение доходностей по ОФЗ, вследствие роста их цены, вызвано стабильным спросом со стороны инвесторов на данные финансовые активы при благоприятных для них условиях, связанных со снижением ключевой ставки Банка России.

В 2017 году Министерство финансов РФ разместило 93,47% от планового объема ОФЗ – 1 688 063 000 тысяч рублей из 1 784 668 000 тысяч рублей.

Российские фондовые индексы в 2017 году продемонстрировали следующую динамику: индекс ММВБ снизился на 5,47% с 2 232 до 2 110 пунктов, индекс РТС вырос на 0,61% с 1 147 до 1 154 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, его политику (стратегию) в 2017 году и в 2016 году не произошло.

## **Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации в розничном секторе (бизнес-линии).**

В 2017 году с целью сохранения действующей клиентской базы и привлечения новых клиентов были сформулированы задачи:

- Активная работа с клиентами в рамках зарплатных проектов (выявление потребностей, удержание клиентов, распространение услуг Банка среди сотрудников предприятий).
- Модернизация услуг и продуктовой линейки Банка (кредитование, вклады, пластиковые карты, дистанционный сервис).

### **Кредитование:**

- Внедрено новое программное обеспечение по автоматизации рассмотрения потребительских кредитов, позволившее значительно ускорить и упростить процесс оформления и выдачи кредита, а также предусмотреть защиту от ошибок.

- Внедрена новая система проверки и принятия решений, позволяющая значительно сократить сроки обработки заявок.

- Доработаны и скорректированы условия предоставления кредитов, установлены параметры, конкурентные на рынке кредитования.

### **Ипотека:**

- Запущено ипотечное кредитование для физических лиц – сотрудников зарплатных проектов Банка, а также для «сторонних клиентов».

- Открылся ипотечный центр во Владивостоке по адресу ул. Светланская, 131б, предоставляющий клиентам возможность получить индивидуальную консультацию и сопровождение на всех этапах сделки по покупке жилья.

- Реализован широкий ряд программ ипотечного кредитования, в частности: стандартный, новостройка, рефинансирование, загородная недвижимость, гараж, загородная недвижимость, целевой и нецелевой ипотечный кредит.



- За 2017 год снижена процентная ставка по ипотеке в среднем на 3 процентных пункта.

#### **Вклады:**

- Выведен на рынок новый вклад «Доходный год» с возможностью получения максимального дохода уже в первые месяцы или увеличения полной стоимости вклада за счет капитализации процентов.

#### **Обмен валют и переводы:**

- Пролонгирована акция «Cash офис» - обмен валюты «со скидкой».
- Фунты стерлингов представлены для валютно-обменных операций наличными.
- Начато осуществление SWIFT-переводов в китайских юанях и гонконгских долларах.
- В течение 2017 года сохранялись выгодные курсы покупки и продажи валют.

Уникальная линейка валют вместе с выгодными курсами обмена позволили сохранить лидирующую позицию Банка в этом сегменте.

#### **Пластиковые карты:**

- Запущен процесс планового перехода сотрудников бюджетных организаций на карты национальной платежной системы «МИР».
- Банк приступил к эмиссии кобейджинговых карт «МИР - Maestro Привилегия».
- Реализовано присоединение к программе лояльности национальной платежной системы «МИР» (cash-back за покупки до 20%).
- Банк приступил к эмиссии карт платежной системы UnionPay, в том числе специальных карт UnionPay China TravelCard с дополнительными бонусами для тех, кто путешествует.
- Расширены возможности для держателей премиальных карт Visa Platinum, доступны опции для получения дополнительного дохода.
- Внедрена бесконтактная технология оплаты по картам Visa.

#### **Офисы:**

- Возобновил работу после реконструкции и ремонта дополнительный офис Банка в г. Владивостоке по адресу: ул. Светланская, 11 (реконструкция и ремонт офиса проводились в период с мая по декабрь 2017 года). В офисе проводятся все виды операций для физических и юридических лиц.

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

Показатели	тысяч рублей			
	На 01.01.2018	На 01.01.2017	Изменение	Изменение (%)
Собственные средства (капитал) (по методике Банка России)	3 141 468	2 924 111	217 357	7,43
Всего активов	29 122 281	26 715 756	2 406 525	9,01
Чистая ссудная задолженность	7 450 998	8 158 494	(707 496)	(8,67)
Средства клиентов, в том числе:	25 635 951	23 565 162	2 070 789	8,79
- средства физических лиц	20 985 500	18 832 750	2 152 750	11,43
Чистые вложения в ценные бумаги	13 525 206	10 256 926	3 268 280	31,86
	<b>2017 год</b>	<b>2016 год</b>	<b>Изменение</b>	<b>Изменение (%)</b>
Финансовый результат (после налогообложения)	251 182	255 579	(4 397)	(1,72)

За 2017 год Банком получена чистая прибыль в размере 251 182 тысяч рублей против чистой прибыли в 255 579 тысяч рублей за 2016 год. Таким образом, финансовый результат снизился на 4 397 тысяч рублей или на 1,72% по сравнению с прошлым годом.

Основные факторы, оказавшие влияние на указанный показатель, следующие:

- чистые процентные доходы, доходы от операций с иностранной валютой и переоценки иностранной валюты и чистые доходы от операций с ценными бумагами за 2017 год составили 1 202 951 тысяч рублей, снизившись на 153 812 тысяч рублей или на 11,34% по сравнению с прошлым годом;
- расходы по досозданию резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, ценным бумагам и прочим потерям за 2017 год составили 431 470 тысяч рублей, сократившись на 407 226 тысяч рублей или на 48,55% по сравнению с прошлым годом;
- расходы по налогам за 2017 год составили 115 158 тысяч рублей, увеличившись на 138 293 тысяч рублей или на 597,77% по сравнению с прошлым годом;
- операционные расходы за 2017 год составили 1 327 688 тысяч рублей, увеличившись на 20 383 тысяч рублей или на 1,56% по сравнению с прошлым годом;
- чистые комиссионные доходы и прочие операционные доходы за 2017 год составили 922 547 тысяч рублей, снизившись на 99 135 тысяч рублей или на 9,70% по сравнению с прошлым годом.

## **Информация о распределении прибыли Банка в отчетном году.**

Годовым общим собранием акционеров (Протокол от 27.06.2017 года №48) принято решение полученную по итогам работы в 2016 году прибыль в сумме 255 579 тысяч рублей распределить в следующем порядке:

- 125 000 тысяч рублей выплатить в виде дивидендов;
- 130 579 тысяч рублей оставить в распоряжении Банка.

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

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

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

В 2015 году Банк не начислял и не выплачивал дивиденды.

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

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

## **III. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности, и основные положения Учетной политики Банка.**

### **Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.**

#### **Принципы учета.**

Учетная политика Банка на 2017 год утверждена Правлением Банка 29.12.2016 года (Протокол №70) и введена в действие с 01.01.2017 года.

Учетная политика Банка разработана с соблюдением основных принципов ведения бухгалтерского учета, изложенных в п. 1.12 Общей части I Положения Банка России от 16.07.2012 года №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Со 2 квартала 2017 года Учетная политика Банка приведена в соответствие с новым Положением Банка России от 27.02.2017 года №579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение ЦБ РФ №579-П), вступившим в силу с 03.04.2017 года, с соблюдением основных принципов ведения бухгалтерского учета, изложенных в п. 12 Общей части I указанного Положения. В рабочем плане счетов Банка (приложение к Учетной политике) исключена глава Д «Счета депо».

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

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

Бухгалтерский учет в Банке ведется автоматизированным способом.

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

Рабочий план счетов Банка построен на основе Положения ЦБ РФ №579-П и включает все счета, необходимые для осуществления бухгалтерского учета операций, в соответствии с лицензией на осуществление банковских операций, выданной Центральным банком Российской Федерации.

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

Нумерация лицевых счетов осуществляется в соответствии со схемой обозначения лицевых счетов и их нумерации, установленной Приложением №1 к Положению ЦБ РФ №579-П.

Учетная политика Банка базируется на следующих основных принципах бухгалтерского учета:

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

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

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

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

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

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

7. Преимущество входящего баланса – остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода соответствуют остаткам на конец предшествующего периода.

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

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

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

11. Активы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. В дальнейшем активы кредитной организации оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по справедливой стоимости (далее – контрсчет). Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора и переоцениваются по справедливой стоимости. Оценка долей участия в уставных капиталах прочих юридических лиц, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному ЦБ РФ, действующему на дату их отражения на балансовом счете №602 «Прочее участие».

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

13. Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, за исключением случаев, предусмотренных Положением ЦБ РФ №579-П и нормативными актами Банка России.

14. Порядок определения финансовых результатов и их распределения разработан в соответствии с требованиями п. 7.2, п. 7.3 ч. 2 Положения ЦБ РФ №579-П, а также нормативным актом Банка России о порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

15. Балансовая и чистая прибыль Банка определяются в порядке, предусмотренном действующим законодательством. Из балансовой прибыли уплачиваются соответствующие налоги. Прибыль, не распределенная по решению годового общего собрания акционеров и в целях увеличения собственных средств (капитала) полностью или частично оставленная в распоряжении Банка, относится на счет по учету нераспределенной прибыли.

16. Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием балансового метода. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности по налоговой ставке, установленной законодательством РФ, действующей на конец отчетного периода.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Отложенные налоговые обязательства отражаются по счетам финансового результата или добавочного капитала в зависимости от характера операций.

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

Вышеуказанные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

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

## Методы учета отдельных статей баланса.

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

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

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

### 1) Учет ценных бумаг.

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

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

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

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

1. Справедливая стоимость ценных бумаг может быть надежно определена:

- учет ведется по справедливой стоимости;
- резерв на возможные потери не формируется;
- ценные бумаги переоцениваются;
- суммы переоценки относятся в состав прочего совокупного дохода, отражаемого в бухгалтерском учете на счетах по учету добавочного капитала;
- при выбытии ценных бумаг суммы переоценки, приходящиеся на выбывающие ценные бумаги, переносятся на счета по учету доходов или расходов.

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

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

Учет ценных бумаг, удерживаемых до погашения, ведется:

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

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

### 2) Учет основных средств.

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

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

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

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

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

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

Начисление амортизации по объектам ОС производится линейным способом.

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

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

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

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

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

Переоценка остальных объектов основных средств не производится.

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

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

Нематериальные активы (далее – НМА) принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.

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

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

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

Переоценка нематериальных активов не производится.

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

Начисление амортизации производится линейным способом.

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

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

### **4) Учет материальных запасов.**

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

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

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

Запасы материальных ценностей списываются в эксплуатацию по стоимости каждой единицы.

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

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

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

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

6.1) Условным обязательством некредитного характера (далее – УОНХ) является существенное условное обязательство Банка (при этом вероятность его исполнения не в пользу Банка мала (менее 50%)), возникшее вследствие прошлых событий его финансово-хозяйственной деятельности, существование которого на ежемесячную отчетную дату зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых Банком. Банк устанавливает критерий существенности для условных обязательств некредитного характера в размере 5 000 тысяч рублей по каждому условному обязательству некредитного характера.

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

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

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

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

- величина обязательства некредитного характера (т.е. сумма возможного расхода) может быть обоснованно оценена.

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

#### **7) Учет долгосрочных активов, предназначенных для продажи.**

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

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;

- уполномоченным органом Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;

- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;

- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плана продажи) или его отмена не планируются.

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

- первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав ДАП;

- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам (участникам), за вычетом затрат, которые необходимо понести для передачи).

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

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

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

#### **8) Учет недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.**

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

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

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;

- стоимость объекта может быть надежно определена.

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

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

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

## **9) Учет средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Учет Банком, как участником платежной системы, денежных средств (гарантийных взносов), внесенных в гарантийный фонд платежной системы осуществляется на балансовом счете второго порядка №30215 «Взносы в гарантийный фонд платежной системы».

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

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

Требования в денежной форме, в валюте Российской Федерации, принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на

дату постановки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

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

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

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

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

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

#### **16) Учет средств клиентов.**

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

#### **17) Учет резервов.**

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

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

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

Вознаграждения работникам включают следующие виды:

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

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

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

Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам не дисконтируются.

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

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

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

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

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

Формирование Банком информации о доходах, расходах и об изменении статей прочего совокупного дохода и ее отражение в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка России о порядке бухгалтерского учета в кредитных организациях и Указанием Банка России от 04.09.2013 года №3054-У.

Информация о доходах, расходах, финансовых результатах (прибыль или убыток), об изменении статей прочего совокупного дохода и совокупном финансовом результате (прибыль или убыток после налогообложения с учетом изменений прочего совокупного дохода) отражается Банком в «Отчете о финансовых результатах за период с 1 января по \_\_\_\_\_ 20\_\_ года» (далее – ОФР) по форме Приложения к Положению Банка России от 22.12.2014 года №446-П (далее – Положение ЦБ РФ №446-П).

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

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



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

Начисление процентных доходов и расходов осуществляется ежедневно.

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

### **Перечень существенных изменений, внесенных Банком в Учетную политику на 2017 год.**

В Учетную политику на 2017 год в отчетном периоде внесены следующие изменения:

1. Учтены изменения Положения ЦБ РФ №385-П в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 08.07.2016 года №4065-У с датой вступления в силу с 01.01.2017 года, 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.

2. В соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 20.10.2016 года №554-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета кредитными организациями операций, связанных с выполнением обязательных резервных требований» введено новое Приложение, в котором закреплён порядок бухгалтерского учета операций, связанных с выполнением обязательных резервных требований.

3. Изменен порядок учета государственной пошлины в соответствии с Разъяснением ЦБ РФ от 18.05.2016 года «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».

4. 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.

5. С учетом требований Положения ЦБ РФ от 22.12.2014 года №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, если выполняются условия, предусмотренные п. 5.1 Положения ЦБ РФ от 22.12.2014 года №448-П. Если условия, предусмотренные п. 5.1 Положения ЦБ РФ от 22.12.2014 года №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).

6. Уточнен порядок учета непокрытого убытка и порядок формирования/использования резервного фонда с учетом норм Положения ЦБ РФ №579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

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

8. Учтены изменения согласно Указания ЦБ РФ от 24.10.2016 года №4167-У «О внесении изменений в Указание Банка России №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

9. Со 2 квартала 2017 года Учетная политика Банка приведена в соответствие с новым Положением Банка России от 27.02.2017 года №579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», вступившим в силу с 03.04.2017 года, с соблюдением основных принципов ведения бухгалтерского учета, изложенных в п. 12 Общей части I указанного Положения. В рабочем плане счетов (Приложение к Учетной политике) исключена глава Д «Счета депо».

### **Изменения в Учетной политике Банка на 2018 год.**

1. Учтены изменения Положения ЦБ РФ №579-П в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 05.07.2017 года №4450-У и изменения Положения ЦБ РФ от 19.06.2012 года №383-П в соответствии с Указанием ЦБ РФ от

05.07.2017 года №4449-У, в частности – при получении распоряжения (в т.ч. на общую сумму с реестром), с кодом выплат за счет средств бюджетов бюджетной системы РФ в поле «110», для зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств – физического лица, Банк осуществляет контроль наличия к банковскому счету эмитированной платежной карты, являющейся национальным платежным инструментом.

2. Учтены изменения Положения ЦБ РФ от 04.07.2011 года №372-П в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 16.11.2017 года №4611-У, а именно – уточнено, что справедливая стоимость производного финансового инструмента определяется на основании Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS 13) «Оценка справедливой стоимости» с учетом уровня активности рынка для данного инструмента (т.е. используются цены, доступные на активном рынке данного инструмента).

3. Введено новое Приложение «Оборотная ведомость состояния счетов в иностранной валюте» для сверки отчетных данных в разбивке по иностранным валютам, а так же для дополнительного контроля и анализа операций в иностранной валюте.

4. Уточнен порядок отражения СПОД проводок с учетом норм Положения ЦБ РФ №579-П и Указания ЦБ РФ от 04.09.2013 года №3054-У (критерий существенности для отражения корректирующих СПОД, связанных с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций, связанных с обеспечением деятельности кредитной организации, до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, не установлен с целью формирования более достоверного финансового результата за отчетный год).

5. Уточнены критерии существенности в размере 10% для ошибок, влияющих на финансовый результат, и критерий раскрытия существенной информации о Банке, не представленной в составе форм годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, включаемой в Пояснительную информацию к ней.

6. Уточнен критерий существенности по каждому объекту ОС в размере 10% в части отклонения рыночной стоимости от остаточной стоимости объекта основного средства, учитываемого по переоцененной стоимости. Если справедливая стоимость переоцененного актива существенно (более 10%) отличается от его балансовой (остаточной) стоимости, требуется отражение результатов переоценки на конец отчетного года в бухгалтерском учете.

#### **Информация о характере и величине существенной ошибки по каждой статье годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за каждый предшествующий период.**

В связи с исправлением существенной ошибки за 2016 год в отношении балансовой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи и суммы отложенного налогового обязательства, вызванной некорректным отражением балансовой стоимости объектов долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в момент их первоначального признания, в целях обеспечения сопоставимости данных на начало отчетного года, произведен пересчет сравнительных показателей годовой отчетности за 2016 год.

В форме 0409806 «Бухгалтерский баланс» (публикуемая форма) сумма по строке 9 «Отложенный налоговый актив» увеличилась на 12 218 тысяч рублей, сумма по строке 11 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» уменьшилась на 61 092 тысяч рублей, сумма по строке 13 «Всего активов» уменьшилась на 48 874 тысяч рублей, сумма по строке 33 «Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет» уменьшилась на 48 874 тысячи рублей, сумма по строке 35 «Всего источников собственных средств» уменьшилась на 48 874 тысячи рублей.

В форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» и в форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» показатели изменились в результате исправления вышеуказанной существенной ошибки, а также в связи с уточнением расчета показателя «Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли».

В форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» сумма по строке 2, 2.1 «Нераспределенная прибыль: прошлых лет» уменьшилась на 48 874 тысячи рублей, сумма по строке 6 «Источники базового капитала» уменьшилась на 48 874 тысячи рублей, сумма по строке 21 «Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли» увеличилась на 9 709 тысяч рублей, сумма по строке 28 «Показатели, уменьшающие источники базового капитала» увеличилась на 9 709 тысяч рублей, сумма по строке 29 «Базовый капитал» уменьшилась на сумму 58 583 тысячи рублей, сумма по строке 45 «Основной капитал» уменьшилась на 58 583 тысячи рублей, сумма по строке 59 «Собственные средства (капитал)» уменьшилась на 58 583 тысячи рублей, значение по строке 61 «Достаточность базового капитала» уменьшилось на 0,311%, значение по строке 62 «Достаточность основного капитала» уменьшилось на 0,311%, значение по строке 63 «Достаточность собственных средств (капитала)» уменьшилось на 0,303%, значение по строке 68 «Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативом достаточности собственных средств» уменьшилось на 0,9362%, значение по строке 69 «Норматив достаточности базового капитала» уменьшилось на 0,311%, значение по строке 70 «Норматив достаточности основного капитала» уменьшилось на 0,311%, значение по строке 71 «Норматив достаточности собственных средств (капитала)» уменьшилось на 0,303%.

В форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» значение по строке 1 «Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)» уменьшилось на 0,3%, значение по строке 2 «Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)» уменьшилось на 0,3%, значение

по строке 3 «Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)» уменьшилось на 0,3%, значение по строке 8 «Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)» увеличилось на 0,4%, значение по строке 9 «Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)» увеличилось на 5,1%, значение по строке 11 «Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)» увеличилось на 0,1%.

**Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации.**

Корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации, в отчетном периоде не было.

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

Событием после отчетной даты (далее – СПОД) признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания бухгалтерской (финансовой) отчетности, и который может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату.

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

Банком отражены в учете следующие существенные корректирующие события после отчетной даты за 2017 год:

- доначислен налог на имущество за 2017 год на основании проведенной на 01.01.2018 года переоценки основных средств и налоговой декларации на сумму 4 462 тысяч рублей;
- начислен налог на прибыль согласно налоговой декларации за 2017 год на сумму 14 568 тысяч рублей;
- произведена переоценка основных средств (зданий, сооружений, земли) на сумму 85 403 тысяч рублей;
- отражено увеличение отложенного налогового обязательства по счетам добавочного капитала по состоянию на 01.01.2018 года в сумме 14 045 тысяч рублей на основании ведомости расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов;
- отражено увеличение отложенного налогового актива на счетах по учету финансового результата в сумме 42 537 тысяч рублей, рассчитанное как разница между величинами отложенных обязательств и активов, определенных на конец отчетного года и конец предшествующего отчетного периода на основании ведомости расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов;
- отражена произведенная после отчетной даты оценка активов (долгосрочных активов, предназначенных для продажи), определенная по состоянию на 01.01.2018 года в сумме – 5 506 тысяч рублей (убыток от уменьшения справедливой стоимости), 11 709 тысяч рублей (доход от увеличения справедливой стоимости).

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

- начислен налог на имущество за 2016 год согласно произведенному расчету на сумму 4 271 тысяч рублей;
- начислен налог на прибыль согласно налоговой декларации за 2016 год на сумму 121 372 тысяч рублей;
- отражено уменьшение отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налога на прибыль, полученное на основании ведомости расчета в сумме 63 764 тысяч рублей;
- отражено уменьшение отложенного налогового обязательства по состоянию на 01.01.2017 года в сумме 9 054 тысяч рублей и увеличение отложенного налогового актива в сумме 161 557 тысяч рублей, рассчитанное как разница между величинами отложенных обязательств и активов, определенных на конец отчетного года и конец предшествующего отчетного периода на основании ведомости расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов;
- отражена произведенная после отчетной даты оценка активов (долгосрочных активов, предназначенных для продажи), определенная по состоянию на 01.01.2017 года в сумме – 74 018 тысяч рублей (убыток от уменьшения справедливой стоимости), 12 551 тысяч рублей (доход от увеличения справедливой стоимости).

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

Некорректирующее событие после отчетной даты за 2017 год:

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

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

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

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

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

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

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

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

##### 2. Налогообложение:

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

Такая неопределенность может, например, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам, так же она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов

под возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, как занижения налогооблагаемой базы.

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

### 3. Экономическая ситуация:

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

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

## Информация о прибыли на акцию.

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

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

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

Наименование показателя	2017	2016
Базовая прибыль, rubli	251 181 780	255 579 470
Убыток, rubli	-	-
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, штуки	250 000	250 000
Базовая прибыль на акцию, rubli	1 005	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 и их эквивалентов. Есть ограничения в виде взносов в гарантийные фонды платежных систем. В состав средств в платежных системах входят взносы в гарантийный фонд по состоянию на 01.01.2018 года в сумме 21 812 тысяч рублей, по состоянию на 01.01.2017 в сумме 9 135 тысяч рублей.

Структура денежных средств и их эквивалентов	тысяч рублей	
	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Денежные средства	2 833 171	3 196 996
Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	752 607	771 181
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в т.ч.:	870 736	818 471
- Российской Федерации	529 820	450 274
- иных странах	241 184	298 793
- средства в платежных системах	21 812	9 135
- средства в торговых системах	79 050	64 590
- резерв на возможные потери по корреспондентским счетам в кредитных организациях, средствам в платежных и торговых системах	(1 130)	(4 321)
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>4 456 514</b>	<b>4 786 648</b>

**2. 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 корпоративных 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 от 29.12.2009 года №186-Т) и требованиями МСФО.

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

Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	тысяч рублей	
	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Депозиты в Банке России	1 700 000	2 800 000
Межбанковские кредиты	96 394	178 920
Кредитный портфель, в т.ч.:	9 511 600	8 778 215
- кредиты, предоставленные физическим лицам	405 171	524 950
- кредиты, предоставленные юридическим лицам	9 106 429	8 253 265
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	298 940	245 173
Операции финансовой аренды (лизинга)	17 216	25 927
<b>Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета резерва на возможные потери</b>	<b>11 624 150</b>	<b>12 028 235</b>
Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	(4 173 152)	(3 869 741)
<b>Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность за минусом резерва на возможные потери</b>	<b>7 450 998</b>	<b>8 158 494</b>

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

По состоянию на 01.01.2018 года и на 01.01.2017 года Банком передано в лизинг имущество:

Имущество, переданное в лизинг	тысяч рублей	
	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Оборудование	17 216	25 927
Резерв на возможные потери	(344)	(519)
<b>Итого имущество, переданное в лизинг, за минусом резерва на возможные потери</b>	<b>16 872</b>	<b>25 408</b>

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

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2018		На 01.01.2017	
		Абсолютное значение, (тысяч рублей)	Удельный вес в общей сумме кредитов, (%)	Абсолютное значение, (тысяч рублей)	Удельный вес в общей сумме кредитов, (%)
1.	Кредиты юридическим лицам, всего (включая индивидуальных предпринимателей), в т.ч. по видам деятельности:	9 106 429	100,00	8 253 265	100,00
1.1	добыча полезных ископаемых	-	-	847	0,01
1.2	обрабатывающие производства	1 828 924	20,08	1 459 589	17,68
1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	460 500	5,06	480 000	5,82
1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	107 259	1,18	262 127	3,18
1.5	строительство	1 861 148	20,44	1 509 835	18,29
1.6	транспорт и связь	336 630	3,70	127 950	1,55
1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт	2 487 768	27,32	2 458 368	29,79

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2018		На 01.01.2017	
		Абсолютное значение, (тысяч рублей)	Удельный вес в общей сумме кредитов, (%)	Абсолютное значение, (тысяч рублей)	Удельный вес в общей сумме кредитов, (%)
	автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования				
1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	695 870	7,64	821 919	9,96
1.9	органы государственного управления и местного самоуправления	250 000	2,74	-	-
1.10	прочие виды деятельности	1 078 330	11,84	1 132 630	13,72
2.	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, всего, из них:	4 624 766	50,79	4 524 751	54,82
2.1	индивидуальным предпринимателям	70 689	0,78	190 773	2,31
3.	Кредиты физическим лицам, всего, в т.ч. по видам:	405 171	100,00	524 950	100,00
3.1	жилищные кредиты, всего, в т.ч.:	62 104	15,33	30 800	5,87
3.1.1	ипотечные кредиты	52 299	12,91	29 797	5,68
3.2	иные потребительские кредиты	343 067	84,67	494 150	94,13

Согласно представленным выше данным 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 01.01.2018		На 01.01.2017	
		Абсолютное значение, (тысяч рублей)	Удельный вес в общей сумме кредитов, (%)	Абсолютное значение, (тысяч рублей)	Удельный вес в общей сумме кредитов, (%)
1	<b>Кредиты юридическим лицам, всего (включая индивидуальных предпринимателей),</b>				
	в том числе по видам предоставленных ссуд:	9 106 429	100,00	8 253 265	100,00
1.1	на финансирование бюджета	250 000	2,75	-	-
1.2	на финансирование капитальных вложений	418 963	4,60	-	-
1.3	на пополнение оборотных средств	7 368 402	80,91	6 545 843	79,31
1.4	на финансирование капитальных вложений, пополнение оборотных средств	416 042	4,57	-	-
1.5	на финансирование капитальных вложений и текущей деятельности	-	-	1 080 226	13,09
1.6	на предоставление и погашение займов третьим лицам	364 507	4,00	-	-
1.7	на приобретение и погашение ценных бумаг	288 515	3,17	-	-
1.8	на предоставление и погашение займов, приобретение и погашение ценных бумаг	-	-	627 196	7,60
	в том числе по категориям заемщиков:	9 106 429	100,00	8 253 265	100,00
1.8	корпоративный бизнес	3 451 547	37,90	2 579 137	31,25
1.9	малый и средний бизнес	4 624 766	50,79	4 865 593	58,95
1.10	краевые и муниципальные предприятия	1 030 116	11,31	808 535	9,80
2	<b>Кредиты физическим лицам, всего,</b>				
	в том числе по видам:	405 171	100,00	524 950	100,00
2.1	потребительские цели	198 986	49,11	297 447	56,66

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2018		На 01.01.2017	
		Абсолютное значение, (тысяч рублей)	Удельный вес в общей сумме кредитов, (%)	Абсолютное значение, (тысяч рублей)	Удельный вес в общей сумме кредитов, (%)
2.2	ипотечные кредиты	59 204	14,61	30 800	5,87
2.3	кредитные карты	146 981	36,28	196 703	37,47

Согласно представленным выше данным большинство клиентов – юридических лиц используют полученные кредитные средства на пополнение оборотных средств, удельный вес данных кредитов составляет 80,91% к общей сумме выданных кредитов юридическим лицам на 01.01.2018 года (79,31% на 01.01.2017 года).

Клиенты – физические лица используют полученные кредитные средства преимущественно на потребительские цели, удельный вес данных кредитов составляет 49,11% к общей сумме выданных кредитов физическим лицам на 01.01.2018 года (56,66% на 01.01.2017 года).

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

Наименование показателя	тысяч рублей	
	На 01.01.2018	На 01.01.2017
<b>Долговые корпоративные ценные бумаги</b>	<b>13 512 500</b>	<b>10 419 602</b>
<b>- Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными банками</b>	<b>10 148 715</b>	<b>7 713 997</b>
Deutsche bank Aktiengesellschaft, US25152R5F60	1 459 954	1 491 001
HSBC Holdings PLC, US404280AN99	608 201	640 676
Barclays PLC, US06738EAL92	1 211 950	1 267 588
Barclays PLC, US06738EAD76	435 072	457 919
Santander UK Group Holdings plc, US80281LAE56	873 654	907 903
Credit Suisse Group Funding (Guernsey) Ltd, US225433AM38	592 629	615 970
Credit Suisse Group Funding (Guernsey) Ltd, US225433AH43	901 465	928 061
SB Capital S.A., XS0743596040	1 608 831	471 063
SB Capital S.A., XS0799357354	595 003	-
HSBC USA Inc., US40428HPV86	440 218	463 275
Bank of America Corporation, US06051GDX43	429 512	470 541
Bank of America Corporation, US06051GEX34	292 681	-
Dexia Credit Local (New York Branch), US25215DAJ81	290 894	-
Citigroup Inc., US172967HU88	408 651	-
<b>- Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными компаниями</b>	<b>3 251 737</b>	<b>2 345 749</b>
RZD Capital PLC, XS0764220017	855 082	520 743
KOKS Finance DAC, XS1255387976	-	283 422
GPN Capital S.A., XS0830192711	239 095	242 341
GAZ Capital S.A., XS0290580595	260 172	270 742
Novatek Finance DAC, XS0864383723	476 763	482 018
MMC Finance DAC, XS1298447019	526 938	546 483
Lukoil International Finance B.V., XS0554659671	502 093	-
ALROSA Finance S.A., XS0555493203	391 594	-
<b>- Корпоративные облигации, выпущенные российскими компаниями</b>	<b>112 048</b>	<b>359 856</b>
ОАО «АК«ТРАНСАЭРО», 4B02-03-00165-A	112 048	112 048
ПАО «ДВМП», 4B02-02-00032-A	-	247 808
<b>- Облигации федерального займа (ОФЗ)</b>	<b>123 342</b>	<b>-</b>
МинФин РФ, ОФЗ выпуск 26208	123 342	-
<b>Прочее участие</b>	<b>1 467</b>	<b>1 467</b>
ЗАО «Редакция журнала Финансы Востока»	55	55
ООО «Яков Семенов»	1,7	1,7
ООО «Тихоокеанская лизинговая компания»	0,5	0,5
ООО «Приморская лизинговая компания»	0,5	0,5
S.W.I.F.T.	1 409	1 409
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>13 637 309</b>	<b>10 421 069</b>
Резерв на обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(112 103)	(164 143)
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом резерва на обесценение</b>	<b>13 525 206</b>	<b>10 256 926</b>



Корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в рублях РФ, выпущенными российскими компаниями. Корпоративные облигации в портфеле Банка по состоянию на 01.01.2018 года имеют сроки погашения с 25.10.2018 года, купонный доход не определен. Корпоративные облигации в портфеле Банка по состоянию на 01.01.2017 года имели 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, выпущенными иностранными компаниями и банками. Корпоративные еврооблигации в портфеле Банка по состоянию на 01.01.2018 года имеют сроки погашения с 01.05.2018 года по 13.12.2022 года, купонный доход от 2,25% до 7,75% годовых. Корпоративные еврооблигации в портфеле Банка по состоянию на 01.01.2017 года имели сроки погашения с 01.05.2018 года по 13.12.2022 года, купонный доход от 2,75% до 10,75% годовых.

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

#### Доли прочего участия в собственности организаций.

Название организации	Доля в уставном капитале, %, на 01.01.2018	Доля в уставном капитале, %, на 01.01.2017
ЗАО «Редакция журнала Финансы Востока»	7,69	7,69
ООО «Яков Семенов»	1,40	1,40
ООО «Тихоокеанская лизинговая компания»	0,50	0,50
ООО «Приморская лизинговая компания»	5,00	5,00
S.W.I.F.T.	0,00727	0,00726

#### Виды экономической деятельности эмитентов ценных бумаг.

	тысяч рублей	
	На 01.01.2018	На 01.01.2017
<b>Долговые корпоративные и государственные ценные бумаги</b>		
<b><u>Вложения в еврооблигации кредитных организаций - нерезидентов</u></b>	<b>10 148 715</b>	<b>7 713 997</b>
<b><u>Вложения в еврооблигации коммерческих организаций - нерезидентов</u></b>	<b>3 251 737</b>	<b>2 345 749</b>
- Финансовая деятельность	-	283 422
- Транспортные услуги	855 082	520 743
- Промышленность	2 396 655	1 541 584
<b><u>Вложения в государственные и муниципальные облигации</u></b>	<b>123 342</b>	<b>-</b>
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	123 342	-
<b><u>Вложения в облигации, доли и паи коммерческих организаций</u></b>	<b>113 515</b>	<b>361 323</b>
- Транспортные услуги	112 048	359 856
- Издательская деятельность	55	55
- Лизинговая деятельность	3	3
- Финансовые телекоммуникации	1 409	1 409
<b><u>Резерв на обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи</u></b>	<b>(112 103)</b>	<b>(164 143)</b>
<b>Итого финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, за вычетом резерва на обесценение</b>	<b>13 525 206</b>	<b>10 256 926</b>

#### Географическая концентрация финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

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

<i>Страновая категория эмитента</i>	<b>На 01.01.2018</b>	<b>Дата по- гашения</b>
Bank of America Corporation, US06051GEX34	292 681	15.01.2019
Dexia Credit Local (New York Branch), US25215DAJ81	290 894	30.01.2019
Citigroup Inc., US172967HU88	408 651	29.07.2019
RZD Capital PLC, XS0764220017	855 082	05.04.2022
GPN Capital S.A., XS0830192711	239 095	19.09.2022
GAZ Capital S.A., XS0290580595	260 172	07.03.2022
Novatek Finance DAC, XS0864383723	476 763	13.12.2022
MMC Finance DAC, XS1298447019	526 938	14.10.2022
Lukoil International Finance B.V., XS0554659671	502 093	09.11.2020
ALROSA Finance S.A., XS0555493203	391 594	03.11.2020
<b><i>Страны, не входящие в ОЭСР</i></b>	<b>1 494 094</b>	
Credit Suisse Group Funding (Guernsey) Ltd, US225433AM38	592 629	16.04.2021
Credit Suisse Group Funding (Guernsey) Ltd, US225433AH43	901 465	15.09.2022
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>13 635 842</b>	
Резерв на обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(112 048)	
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом резерва на обесценение</b>	<b>13 523 794</b>	

тысяч рублей

<i>Страновая категория эмитента</i>	<b>На 01.01.2017</b>	<b>Дата по- гашения</b>
<b><i>Российская Федерация</i></b>	<b>359 856</b>	
ОАО «АК«ТРАНСАЭРО», 4B02-03-00165-A	112 048	25.10.2018
ПАО «ДВМП», 4B02-02-00032-A	247 808	28.11.2017
<b><i>Страны ОЭСР</i></b>	<b>8 515 715</b>	
Deutsche bank Aktiengesellschaft, US25152R5F60	1 491 001	12.05.2021
HSBC Holdings PLC, US404280AN99	640 676	30.03.2022
Barclays PLC, US06738EAL92	1 267 588	12.01.2021
Barclays PLC, US06738EAD76	457 919	08.11.2019
Santander UK Group Holdings plc, US80281LAE56	907 903	05.08.2021
SB Capital S.A., XS0743596040	471 063	07.02.2022
HSBC USA Inc., US40428HPV86	463 275	07.08.2020
Bank of America Corporation, US06051GDY43	470 541	01.05.2018
RZD Capital PLS, XS0764220017	520 743	05.04.2022
KOKS Finance Ltd, XS1255387976	283 422	28.12.2018
GPN Capital S.A., XS0830192711	242 341	19.09.2022
GAZ Capital S.A., XS0290580595	270 742	07.03.2022
Novatek Finance DAC, XS0864383723	482 018	13.12.2022
MMC Finance DAC, XS1298447019	546 483	14.10.2022
<b><i>Страны, не входящие в ОЭСР</i></b>	<b>1 544 031</b>	
Credit Suisse Group Funding (Guernsey) Ltd, US225433AM38	615 970	16.04.2021
Credit Suisse Group Funding (Guernsey) Ltd, US225433AH43	928 061	15.09.2022
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>10 419 602</b>	
Резерв на обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(164 088)	
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом резерва на обесценение</b>	<b>10 255 514</b>	

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

тысяч рублей

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

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

тысяч рублей

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

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

Переклассификация ценных бумаг в течение 2017 года не производилась.

В течение 2016 года была осуществлена переклассификация указанных ниже ценных бумаг из категории «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» по указанным причинам:

Наименование ценной бумаги	Дата переклассификации	Кол-во (шт.)	Стоимость переклассифицированных бумаг на дату переклассификации (тысяч рублей)	Причина переклассификации
Обл. KOKS Finance Ltd, XS0640334768	19.01.2016	1500	118 742	Продажа ценных бумаг для нивелирования риска нарушения норматива Н6 по эмитенту
Обл. Government of the USA, US912828TY62	20.01.2016	200000	1 545 406	Изменение намерений по реализации ценных бумаг
Обл. KOKS Finance Ltd, XS0640334768	21.01.2016	1500	120 011	Изменение намерений в связи с девальвацией рубля и аномальной волатильности валютной пары Доллар США/Рубль РФ
Обл. KOKS Finance Ltd, XS0640334768	22.01.2016	6050	509 352	Изменение намерений в связи с девальвацией рубля и аномальной волатильности валютной пары Доллар США/Рубль РФ
Обл. Government of the USA, US912828TY62	01.02.2016	1030000	7 603 933	Изменение намерений по реализации ценных бумаг
ОФЗ ПД выпуск 26203, RU000A0JQZ18	01.02.2016	13550	13 820	Изменение намерений по реализации ценных бумаг
Обл. Омская область 34001, RU34001OMS0	01.02.2016	375001	149 899	Изменение намерений по реализации ценных бумаг
Обл. ДВМП БО-02, 4B02-02-00032-A	01.02.2016	296489	294 958	Изменение намерений по реализации ценных бумаг
Обл. АК ТРАНСАЭРО БО-03, 4B02-03-00165-A	01.02.2016	108033	112 048	Изменение намерений по реализации ценных бумаг
<b>Итого</b>			<b>10 468 169</b>	

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

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

тысяч рублей

	Категории имущества								Итого
	Основные средства				Нематериальные активы	Вложения в сооружение (строительство) и приобретение основных средств	Запасы	Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	
	Земля	Здания и сооружения	Мебель, офисное и прочее оборудование	Транспортные средства					
<b>Остаточная стоимость</b>	43460	755294	172335	5695	23003	4507	12796	116	1017206

	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						
<b>на 1 января 2017</b>									
<b>Первоначальная стоимость (или стоимость после переоценки)</b>									
Остаток на 1 января 2017 (балансовая стоимость)	43460	1015595	566161	33241	31768	4507	12796	116	1707644
Приобретение	-	-	6446	-	15227	5654	51113	16452	94892
Выбытие	-	-	(13244)	-	(435)	(7772)	(48475)	(15343)	(85269)
Перевод в ДАП	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Переоценка	2040	119293	-	-	-	-	-	-	121333
<b>Остаток на 1 января 2018 (балансовая стоимость)</b>	<b>45500</b>	<b>1134888</b>	<b>559363</b>	<b>33241</b>	<b>46560</b>	<b>2389</b>	<b>15434</b>	<b>1225</b>	<b>1838600</b>
<b>Накопленная амортизация</b>									
Остаток на 1 января 2017 (амортизация)	-	260301	393826	27546	8765	-	-	-	690438
Амортизационные отчисления	-	6666	35917	1120	7914	-	-	-	51617
Выбытие	-	-	(10688)	-	(223)	-	-	-	(10911)
Перевод в ДАП	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Переоценка	-	35930	-	-	-	-	-	-	35930
<b>Остаток на 1 января 2018 (амортизация)</b>	<b>-</b>	<b>302897</b>	<b>419055</b>	<b>28666</b>	<b>16456</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>767074</b>
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2018</b>	<b>45500</b>	<b>831991</b>	<b>140308</b>	<b>4575</b>	<b>30104</b>	<b>2389</b>	<b>15434</b>	<b>1225</b>	<b>1071526</b>

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						
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2016</b>	<b>43460</b>	<b>925692</b>	<b>186462</b>	<b>9927</b>	<b>1947</b>	<b>122320</b>	<b>122503</b>	<b>-</b>	<b>1412311</b>
<b>Первоначальная стоимость (или стоимость после переоценки)</b>									
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)

	Категории имущества								Итого
	Основные средства				Нематериальные активы	Вложения в сооружение (строительство) и приобретение основных средств	Запасы	Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	
	Земля	Здания и сооружения	Мебель, офисное и прочее оборудование	Транспортные средства					
Перевод в ДАП	-	(137332)	-	-	-	(111817)	(110730)	-	(359879)
<b>Остаток на 1 января 2017 (балансовая стоимость)</b>	43460	1015595	566161	33241	31768	4507	12796	116	1707644
<b>Накопленная амортизация</b>									
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)
<b>Остаток на 1 января 2017 (амортизация)</b>	-	260301	393826	27546	8765	-	-	-	690438
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2017</b>	43460	755294	172335	5695	23003	4507	12796	116	1017206

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

Объекты основных средств по состоянию на 01.01.2018 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.**

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

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

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

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

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

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

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

Фактические затраты на сооружение (строительство) объектов основных средств по состоянию на 01.01.2018 года и на 01.01.2017 года отсутствуют.

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

По состоянию на 01.01.2018 года и на 01.01.2017 года договорных обязательств по приобретению основных средств нет.

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

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

На 01.01.2017 года переоценка основных средств не проводилась.

**Сведения об оценщике.**

<b>Оценщик 1</b>	<p>Организационно-правовая форма: Ассоциация          Полное наименование: Ассоциация по содействию оценочной и консультационной деятельности «Клуб Профессионал»          Местонахождение (адрес фактический): 690001, г. Владивосток, ул. Светланская, 177, к. 9, тел. (423) 222-03-54          ОГРН: 1022501300491          Дата присвоения ОГРН: 09.12.2002 года          Членство в СРО: НП «Партнерство РОО» с 16.12.2005 года, свидетельство №619          Сведения о страховании ответственности: СПАО «Ингосстрах», полис №433-502-059881/17, лимит ответственности 100 000 000 (Сто миллионов) рублей, период окончания действия страхового полиса 30.09.2018 года          ФИО оценщика: Помойницкая Светлана Юрьевна          Местонахождение оценщика: г. Владивосток, ул. Светланская, 177, к. 9          Адрес почты: 690001, г. Владивосток, ул. Светланская, 177, к. 9          Номер контактного телефона: 8(423) 222-03-54          Адрес электронной почты: pomoinickaayas@mail.ru          Образовательные документы (высшее, оценочное, повышение квалификации): Диплом о высшем образовании по специальности «Финансы и кредит» специализация «Финансовый менеджмент» ДВС №0014697 выдан 15.12.2000 года Дальневосточной государственной академией экономики и управления (г. Владивосток); специальность по диплому – экономист; Диплом о профессиональной переподготовке ПП №846240 от 24.06.2005 года, выдан Дальневосточным государственным техническим университетом (г. Владивосток); Актуальное удостоверение о повышении квалификации №4950 от 20.03.2015 года 72ч. (ДВФУ г. Владивосток)          Стаж оценщика: с 2002 года в Ассоциации «Клуб Профессионал»          Сведения о страховании гражданской ответственности оценщика:          - в страховой компании ОСАО «Ингосстрах»: полис №433-502-038130/17, лимит ответственности 30 000 000 (Тридцать миллионов) рублей, период окончания действия страхового полиса 05.07.2018 года;          - в страховой компании ОСАО «Ингосстрах»: полис №433-121121/17/0321R//776/00001/7 - 000618 лимит ответственности 300 000 (Триста тысяч) рублей, период окончания действия страхового полиса 31.12.2018 года          Сведения о членстве в саморегулируемой организации оценщиков: Свидетельство о членстве в саморегулируемой организации оценщиков №0021166 от 26.06.2016 года сроком на 3 года, номер в реестре СРО 0000618, дата включения в реестр 07.08.2007 года</p>
<b>Методология оценки</b>	<p>В соответствии с законодательством РФ, регламентирующим оценочную деятельность, оценщик определяет рыночную стоимость объекта оценки. Для оценки рыночной величины стоимости объекта традиционно применяются три подхода: затратный, доходный и сравнительный.</p> <p><b>Затратный подход</b> – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении затрат, необходимых для восстановления либо замещения объекта оценки, с учетом его износа.</p> <p><b>Доходный подход</b> – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении ожидаемых доходов от объекта оценки. Подход основан на капитализации дохода и исходит из того, что покупатель приобретает актив в ожидании получения будущих выгод. При этом стоимость объекта определяется текущей стоимостью всех возможных выгод владельца актива.</p> <p><b>Сравнительный подход</b> – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на сравнении объекта оценки с аналогичными объектами, в отношении которых имеется информация о ценах сделок с ними. Подход основан на посылке, что субъекты на рынке осуществляют сделки купли-продажи, используя информацию об аналогичных сделках, и исходит из того, что благоразумный покупатель за выставленный на продажу объект не заплатит сумму больше той, за которую можно приобрести аналогичный по качеству и пригодности объект.</p>

	<p>Для достижения наибольшей обоснованности выводов об оценке стоимости объекта необходимо использование более одного подхода (метода). Однако использованию подлежат только те подходы (методы), которые могут привести к достоверным и корректным результатам.</p> <p>Учитывая цель оценки (определение рыночной стоимости) и предполагаемое использование результатов оценки (для отражения в бухгалтерском учете), согласно п. 32, 33 IAS 16 «Основные средства» наилучшим отражением рыночной стоимости является сравнительный подход. В результате, в части отчетов сравнительному подходу придается вес 100%, в части - применялись доходный и сравнительный способы, как наилучшим образом отражающие рыночную ситуацию. Отказ от применения затратного способа оценки был обоснован.</p>
<p><b>Оценщик 2</b></p>	<p>Организационно-правовая форма: Ассоциация  Полное наименование: Ассоциация по содействию оценочной и консультационной деятельности «Клуб Профессионал»  Местонахождение (адрес фактический): 690001, г. Владивосток, ул. Светланская, 177, к. 9, тел. 8 (423) 222-03-54  ОГРН: 1022501300491  Дата присвоения ОГРН: 09.12.2002 года  Членство в СРО: НП «Партнерство РОО» с 16.12.2005 года, свидетельство №619  Сведения о страховании ответственности: СПАО «Ингосстрах», полис №433-502-059881/17, лимит ответственности 100 000 000 (Сто миллионов) рублей, период окончания действия страхового полиса 30.09.2018 года  ФИО оценщика: Нестерова Ольга Анатольевна  Местонахождение: 690001, г. Владивосток, ул. Светланская, 177, к. 9  Адрес почты: 690001, г. Владивосток, ул. Светланская, 177, к. 9  Номер контактного телефона: 8(423) 222-03-54  Адрес электронной почты: olyia.n@mail.ru  Номер и дата выдачи документа, подтверждающего получение высшего образования: Диплом о высшем образовании по специальности «Математические методы в экономике» ВСА №0315936, выдан 14.07.2005 года Владивостокским государственным университетом экономики и сервиса (г. Владивосток); специальность по диплому – экономист-математик  Номер и дата выдачи документа, подтверждающего получение профессиональных знаний в области оценочной деятельности: Диплом о профессиональной переподготовке ПП №697073 от 20.04.2007 года, выдан Дальневосточным государственным техническим университетом (г. Владивосток). Актуальное свидетельство о повышении квалификации №4945 от 20.03.2015 года 72 ч. (ДВФУ г. Владивосток)  Стаж работы в оценочной деятельности: с 2005 года в Ассоциации «Клуб Профессионал»  Сведения о страховании гражданской ответственности оценщика:  - СПАО «Ингосстрах» и ОАО «Альфа – Страхование», полис №433-121121/17/0321R/776/00001/7-000611, лимит ответственности 300 000 (Триста тысяч) рублей, период окончания действия страхового полиса 31.12.2018 года  - ОСаО «Ингосстрах»: полис №433-502-038413/17, лимит ответственности 30 000 000 (Тридцать миллионов) рублей, период окончания действия страхового полиса 05.07.2018 года  Сведения о членстве в саморегулируемой организации оценщиков: Свидетельство №0021169 от 26.06.2016 года, регистрационный номер 000611</p>
<p><b>Методология оценки</b></p>	<p>Стандартно для оценки рыночной величины стоимости какого-либо объекта применяются три подхода: затратный, доходный и сравнительный</p> <p><b>Затратный подход</b> – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении затрат, необходимых для восстановления либо замещения объекта оценки, с учетом его износа. Данный подход исходит из того, что благоразумный инвестор не заплатит за объект больше той суммы, в которую обойдутся затраты на создание подобного аналогичного объекта.</p> <p><b>Доходный подход</b> – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении ожидаемых доходов от объекта оценки. Подход основан на капитализации дохода и исходит из того, что покупатель приобретает актив в ожидании получения будущих выгод. При этом стоимость объекта определяется текущей стоимостью всех возможных выгод владельца актива.</p> <p><b>Сравнительный подход</b> – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на сравнении объекта оценки с аналогичными объектами, в отношении которых имеется информация о ценах сделок с ними. Подход основан на посылке, что субъекты на рынке осуществляют сделки купли-продажи, используя информацию об аналогичных сделках, и исходит из того, что благоразумный покупатель за выставленный на продажу объект не заплатит больше той сумму, за которую можно приобрести аналогичный по качеству и пригодности объект.</p> <p>Для достижения наибольшей обоснованности выводов об оценке стоимости объекта необходимо использование более одного подхода (метода). Однако использованию подлежат только</p>

	<p>те подходы (методы), которые могут привести к достоверным и корректным результатам. Учитывая цель оценки (определение рыночной стоимости) и предполагаемое использование результатов оценки (для отражения в бухгалтерском учете), согласно п. 32, 33 IAS 16 «Основные средства» наилучшим отражением рыночной стоимости является сравнительный подход. В результате, в части отчетов сравнительному подходу придается вес 100%, в части - применялись доходный и сравнительный способы, как наилучшим образом отражающие рыночную ситуацию. Отказ от применения затратного способа оценки был обоснован.</p>
<p><b>Оценщик 3</b></p>	<p>Организационно-правовая форма и полное наименование юридического лица, с которым оценщики заключили трудовые договоры: Общество с ограниченной ответственностью «РИМСКО Эксперт-Консалтинг»  ОГРН: 1062536000010, дата присвоения ОГРН: 10.01.2006 года  ИНН/КПП: 2536164893/253601001  Местонахождение юридического лица: 690001, г. Владивосток, ул. Экипажная, 1  Полис страхования ответственности юридического лица:  Полис №ПРО 03400021 от 18.07.2017 года добровольного страхования ответственности за качество работ (услуг), выдан ООО СК «Паритет-СК», период страхования с 02.08.2017 года по 01.08.2018 года, страховая сумма 100 000 000 (Сто миллионов) рублей  ФИО оценщика: Лихачева Елена Владимировна  Серия и номер документа, удостоверяющего личность, дата выдачи и выдавший орган:  Паспорт РФ 05 04 096321 выдан УВД Ленинского района г. Владивостока 25.07.2005 года  Место нахождения Оценщика: 690001, г. Владивосток, ул. Экипажная, 1  Телефон, e-mail: 8(902) 522-94-00, likhacheva@rimsco.ru  Сведения о членстве Оценщика в саморегулируемой организации оценщиков:  Член Саморегулируемой организации оценщиков Общероссийская общественная организация «Российское общество оценщиков», включена в реестр оценщиков 09.07.2007 года, регистрационный №000169. Свидетельство о членстве в СРО ООО «РОО» №0021114 от 11.06.2016 года  Номер и дата выдачи документа, подтверждающего получение профессиональных знаний в области оценочной деятельности: Диплом о профессиональной переподготовке ПП №361234, Дальневосточный государственный технический университет, 2001 год «Оценка бизнеса», Свидетельство о повышении квалификации №590 ДВГТУ по программе «Оценка стоимости предприятия (бизнеса)», 2004 год, Свидетельство о повышении квалификации №37846 ДВГУПС (г. Хабаровск) по программе «Оценочная деятельность», 2007 год, Свидетельство о повышении квалификации №54812 ДВГУПС (г. Хабаровск) по программе «Оценочная деятельность», 2010 год, Свидетельство о повышении квалификации №72492 ДВГУПС (г. Хабаровск) по программе «Оценочная деятельность», 2013 год, ДВГУПС (г. Хабаровск) по программе «Оценка стоимости предприятия (бизнеса)».  Сведения о страховании гражданской ответственности Оценщика:  Страховой полис №ПРО 03400023, выдан 14.10.2016 года ООО СК «Паритет-СК», срок действия с 20.10.2017 года по 19.04.2018 года, страховая сумма 30 000 000 (Тридцать миллионов) рублей</p>
<p><b>Методология оценки</b></p>	<p>В соответствии с законодательством РФ, регламентирующим оценочную деятельность, оценщик определяет рыночную стоимость объекта оценки. Для оценки рыночной величины стоимости объекта традиционно применяются три подхода: затратный, доходный и сравнительный.</p> <p><b>Сравнительный подход</b> применяется для оценки недвижимости, когда можно подобрать достаточное для оценки количество объектов-аналогов с известными ценами сделок или предложений. Данные анализа рынка показывают обоснованную возможность применения сравнительного подхода только для оценки земельных участков.</p> <p>Из методов, основанных на сравнительном подходе, оценщики считают допустимым для определения стоимости земельных участков в настоящем отчете использовать метод сравнения продаж, так как имеется достоверная и достаточная информация о ценах предложения по продаже земельных участков, сопоставимых с оцениваемыми объектами.</p> <p><b>Затратный подход</b> рекомендуется применять для оценки недвижимости – застроенных объектами капитального строительства, или объектов капитального строительства, но не их частей, например жилых и нежилых помещений. Оценщик имеет возможность корректной оценки объектов оценки затратным подходом.</p> <p>Затратный подход в части оценки земельных участков реализован методом сравнения продаж, в части оценки зданий и сооружений – методами сравнительной единицы и индексации, как обеспеченных надежными исходными данными.</p> <p><b>Доходный подход</b> применяется для оценки недвижимости, генерирующей или способной генерировать потоки доходов. Оцениваемая недвижимость отвечает условиям применения доходного подхода.</p> <p>Доходный подход может быть реализован методом прямой капитализации, который приме-</p>



	<p>няется для оценки объектов недвижимости, не требующих значительных капитальных вложений в их ремонт или реконструкцию, фактическое использование которых соответствует их НЭИ (справедливо для объектов оценки).</p> <p>Для достижения наибольшей обоснованности выводов об оценке стоимости объекта необходимо использование более одного подхода (метода). Однако использованию подлежат только те подходы (методы), которые могут привести к достоверным и корректным результатам. объект оценки относится к специализированным объектам недвижимого имущества, которые редко, продаются на рынке, таким образом, их оценка проводится приоритетно в рамках затратного подхода – методом амортизированных затрат замещения.</p> <p>При оценке земельного участка был использован один подход – сравнительный, его результатам присвоен вес в размере единицы.</p>
<p><b>Оценщик 4</b></p>	<p>Организационно-правовая форма и полное наименование юридического лица, с которым оценщики заключили трудовые договоры: Некоммерческое партнерство «Институт проблем города»  ОГРН: 1082500000835, дата присвоения ОГРН: 31.03.2008 года  ИНН: 2538118596  Место нахождения: г. Владивосток, Партизанский проспект, 58  Телефоны: 8 (423) 245-39-99, 245-87-03, факс 244-67-89  ФИО оценщика: Зеленская Марина Юрьевна  Членство в саморегулируемой организации оценщиков: член Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков» (РОО, г. Москва, 1-ый Басманный переулок, 2А, оф. 5, зарегистрировано в едином государственном реестре СРО оценщиков 09.07.2007 года за №3), включена в реестр оценщиков РОО за регистрационным №108 (свидетельство №0021413 от 29.07.2016 года о членстве в СРО оценщиков РОО).</p> <p>Образование в области оценки: «Оценка стоимости предприятия (бизнеса)»:  - диплом о профессиональной переподготовке серия ПП №460862 от 20.07.2004 года, выданный Дальневосточным государственным техническим университетом (ДВГТУ, г. Владивосток);  - свидетельство о повышении квалификации №907 от 17.06.2006 года по программе «Оценочная деятельность», выданное ДВГТУ (г. Владивосток);  - свидетельство о повышении квалификации №2170 от 30.06.2009 года по программе «Оценка стоимости предприятия (бизнеса)», выданное ДВГТУ (г. Владивосток).</p> <p>Профессиональная квалификация оценщика:  - сертифицировалась в качестве сертифицированного специалиста РОО по оценке недвижимости - сертификат №0030 от 22.12.2008 года, выданный РОО (ранее имела аттестат №143 от 26.09.2006 года, выданный РОО).</p> <p>Сведения о страховании гражданской ответственности оценщика: ответственность оценщика застрахована в ОСАО «Ингосстрах» и ОАО «Альфа-Страхование» на срок с 01.07.2017 года по 31.12.2018 года по договору (страховому полису) № 433-121121/17/0321R/776/00001/7-000108 от 07.04.2017 года обязательного страхования ответственности оценщика на сумму 300 000 (Триста тысяч) рублей.</p> <p>Стаж работы в оценочной деятельности: с 1994 года  Номер контактного телефона: 8 (423) 245-39-99, 245-87-03  Степень участия оценщика в проведении оценки объектов оценки – постановка задачи, определение методологии оценки, изучение и разъяснение правовых вопросов методологии оценки.</p> <p>ФИО оценщика: Зеленский Юрий Витальевич  Членство в саморегулируемой организации оценщиков: член РОО, включен в реестр оценщиков РОО за регистрационным №7 (свидетельство №0021414 от 29.07.2016 года о членстве в СРО оценщиков РОО).</p> <p>Образование в области оценки: «Оценка стоимости предприятия (бизнеса)»:  - диплом о профессиональной переподготовке серия ПП №280494 от 24.06.2000 года, выданный ДВГТУ (г. Владивосток);  - свидетельство о повышении квалификации №203/2003 от 24.06.2003 года по программе «Оценочная деятельность», выданное ДВГТУ (г. Владивосток);  - свидетельство о повышении квалификации №899 от 17.06.2006 года по программе «Оценочная деятельность», выданное ДВГТУ (г. Владивосток);  - свидетельство о повышении квалификации №2171 от 30.06.2009 года по программе «Оценочная деятельность», выданное ДВГТУ (г. Владивосток).  - свидетельство о повышении квалификации №4175 от 13.04.2012 года по программе «Оценочная деятельность», выданное Дальневосточным федеральным университетом (г. Владивосток);  - удостоверение о повышении квалификации №4929 от 20.03.2015 года по программе «Оценка стоимости предприятия (бизнеса)», выданное ДВФУ, г. Владивосток.</p>

	<p>Профессиональная квалификация оценщика:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- сертифицировался в соответствии с Европейскими стандартами оценки по ISO/IEC 17024 как сертифицированный оценщик в области оценки коммерческой недвижимости, некоммерческой (жилой) недвижимости, оценки земельных участков – сертификат №73-035-08 от 16.06.2008 года, выданный Органом по сертификации персонала НУЦ «Качество» (ранее имел сертификат №0044/ОН от 15.12.2005 года, выданный Органом по сертификации персонала в области оценки недвижимости «СертиНК» НУЦ «Сварка и контроль» МГТУ им. Н.Э. Баумана);</li> <li>- сертифицировался как сертифицированный специалиста РОО по оценке недвижимости - сертификат №0031 от 22.12.2008 года, выданный РОО (ранее имел аттестат №76 от 21.06.1999 года, выданный РОО).</li> </ul> <p>Сведения о страховании гражданской ответственности оценщика: ответственность оценщика застрахована в ОСАО «Ингосстрах» и ОАО «Альфа-Страхование» на срок с 01.07.2017 года по 31.12.2018 года по договору (страховому полису) №433-121121/17/0321R/776/00001/7-000007 от 07.04.2017 года обязательного страхования ответственности оценщика на сумму 300 000 (Триста тысяч) рублей.</p> <p>Стаж работы в оценочной деятельности: с 1994 года      Номер контактного телефона: 8 (423) 245-39-99, 245-87-03      Место нахождения оценщика (почтовый адрес): 690002, г. Владивосток, Партизанский проспект, 58.      Адрес электронной почты: zeluri@i-p-gor.ru.      Основное место работы: заместитель директора, оценщик I категории НП «Институт проблем города»</p> <p>Степень участия оценщика в проведении оценки объектов оценки – проверка и уточнение расчетов, проверка и уточнение отчета об оценке      ФИО оценщика: Гостомыслов Антон Евгеньевич</p> <p>Членство в саморегулируемой организации оценщиков: член РОО, включен в реестр оценщиков РОО за регистрационным №007631 (свидетельство №0018576 от 16.10.2014 года).</p> <p>Образование в области оценки: «Оценка стоимости предприятия (бизнеса)» – диплом о профессиональной переподготовке серия ПП-I №138641 от 08.07.2010 года, выданный ДВГТУ (г. Владивосток);</p> <p>Сведения о страховании гражданской ответственности оценщика: ответственность оценщика застрахована в ОСАО «Ингосстрах» и ОАО «Альфа-Страхование» на срок с 01.07.2017 года по 31.12.2018 года по договору (страховому полису) №433-121121/17/0321R/776/00001/7-007631 от 07.04.2017 года обязательного страхования ответственности оценщика на сумму 300 000 (Триста тысяч) рублей.</p> <p>Стаж работы в оценочной деятельности: с 2007 года      Номер контактного телефона: 8 (423) 245-39-99, 245-87-03      Место нахождения оценщика (почтовый адрес): 690002, г. Владивосток, Партизанский проспект, 58      Адрес электронной почты: agost@i-p-gor.ru      Основное место работы: оценщик II категории НП «Институт проблем города»</p> <p>Степень участия оценщика в проведении оценки объектов оценки – сбор и анализ информации, выполнение расчетов, подготовка отчета об оценке.</p>
<p><b>Методология оценки</b></p>	<p>Стандартно для оценки рыночной величины стоимости какого-либо объекта применяются три подхода: затратный, доходный и сравнительный</p> <p><b>Затратный подход</b> – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении затрат, необходимых для восстановления либо замещения объекта оценки, с учетом его износа. Данный подход исходит из того, что благоразумный инвестор не заплатит за объект больше той суммы, в которую обойдутся затраты на создание подобного аналогичного объекта.</p> <p><b>Доходный подход</b> – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении ожидаемых доходов от объекта оценки. Подход основан на капитализации дохода и исходит из того, что покупатель приобретает актив в ожидании получения будущих выгод. При этом стоимость объекта определяется текущей стоимостью всех возможных выгод владельца актива.</p> <p><b>Сравнительный подход</b> – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на сравнении объекта оценки с аналогичными объектами, в отношении которых имеется информация о ценах сделок с ними. Подход основан на посылке, что субъекты на рынке осуществляют сделки купли-продажи, используя информацию об аналогичных сделках, и исходит из того, что благоразумный покупатель за выставленный на продажу объект не заплатит больше той сумму, за которую можно приобрести аналогичный по качеству и пригодности объект.</p> <p>При оценке объекта, расположенного по адресу Днепроvская,21:      Согласно пункту 22 ФСО № 7 в качестве объектов-аналогов используются объекты недви-</p>

	<p>жимости, которые относятся к одному с оцениваемым объектом сегменту рынка и сопоставимы с ним по ценообразующим факторам. При этом для всех объектов недвижимости, включая оцениваемый, ценообразование по каждому из указанных факторов должно быть единообразным.</p> <p>Как видим, сравнительный подход применяется только тогда, когда имеется достаточно развитый рынок продаж с доступной информацией о его параметрах. Однако предлагаемые к продаже производственно-складские базы существенно отличаются от объекта оценки по составу зданий, конструктивным особенностям, плотностью застройки, соотношению площадей разного назначения, что не позволяет применить их в качестве аналогов.</p> <p>Таким образом, сравнительный подход к оценке не мог быть применен в настоящей работе в силу объективных причин, связанных с текущим состоянием локального рынка недвижимости в рассматриваемом сегменте.</p> <p>Кроме того, в соответствии, например, с Приложением № 6 методических указаний о государственной кадастровой оценке, при оценке «объектов производственного, производственно-складского и складского назначения, за исключением передаточных устройств и сооружений» приоритетными в равной мере являются затратный и доходный подходы к оценке, они и были использованы</p> <p>При оценке объекта, расположенного по адресу Пушкинская,40:</p> <p>Трудно себе представить, что участники рынка при покупке отдельных нежилых помещений в здании в своем поведении ориентируются на суммарные затраты на строительство здания в целом, да еще и с учетом его износа.</p> <p>Таким образом, результат затратного подхода не только является весьма приближенным, но и вряд ли отражает и моделирует реальное поведение участников сделки купли-продажи, поэтому применение затратного подхода к оценке доли в праве на встроенные нежилые помещения и на встроенные нежилые помещения является нецелесообразным.</p> <p>Исходя из указанных соображений затратный подход к оценке рассматриваемых в работе объектов оценки не применялся.</p>
--	---

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

тысяч рублей

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

тысяч рублей

Наименование показателя	Движимое имущество	Недвижимое имущество	Итого
<b>Балансовая стоимость на 01.01.2016</b>	-	-	-
Резерв на возможные потери	-	-	-
<b>Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи за вычетом резерва на возможные потери на 01.01.2016</b>	-	-	-
Перевод в ДАП	112 649	246 364	359 013
Приобретение	1 811	958 530	960 341
Выбытие	(12 739)	-	(12 739)
Переоценка	(797)	(25 526)	(26 323)
Исправление существенной ошибки, вызванной некорректным отражением балансовой стоимости в момент первоначального признания	-	(61 092)	(61 092)
<b>Балансовая стоимость на 01.01.2017</b>	<b>100 924</b>	<b>1 118 276</b>	<b>1 219 200</b>
Резерв на возможные потери	(20 786)	-	(20 786)
<b>Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи за вычетом резерва на возможные потери на 01.01.2017</b>	<b>80 138</b>	<b>1 118 276</b>	<b>1 198 414</b>

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

тысяч рублей

Вид долгосрочного актива, предназначенного для продажи	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Недвижимость	1 066 510	1 087 183
Земля	68 710	30 975
Движимое имущество	1 500	99 852
<b>Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи</b>	<b>1 136 720</b>	<b>1 218 010</b>
Резерв на возможные потери	-	(19 894)
<b>Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи, за вычетом резерва на возможные потери</b>	<b>1 136 720</b>	<b>1 198 116</b>

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

тысяч рублей

Вид долгосрочного актива, предназначенного для продажи	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Оборудование	1 190	1 190
<b>Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи</b>	<b>1 190</b>	<b>1 190</b>
Резерв на возможные потери	(892)	(892)
<b>Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи, за вычетом резерва на возможные потери</b>	<b>298</b>	<b>298</b>

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

тысяч рублей

Прочие активы	На 01.01.2018	На 01.01.2017	Изменение
<b>Финансовые активы</b>	<b>1 057 018</b>	<b>933 114</b>	<b>123 904</b>
- требования по прочим операциям	78 270	33 345	44 925
- расчеты с валютными и фондовыми биржами	1 012 814	893 233	119 581
- требования по получению процентов	24 061	24 183	(122)
- расчеты с прочими дебиторами	49 039	37 220	11 819
- прочие активы	58 381	59 002	(621)
Резерв на возможные потери	(165 547)	(113 869)	(51 678)
<b>Нефинансовые активы</b>	<b>42 348</b>	<b>60 637</b>	<b>(18 289)</b>
- расходы будущих периодов	684	3 060	(2 376)
- расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	88 873	46 473	42 400
- расчеты по социальному страхованию и обеспечению	244	3 421	(3 177)
- налоги	3 307	14 351	(11 044)
Резерв на возможные потери	(50 760)	(6 668)	(44 092)
<b>Итого прочих активов за вычетом резерва на возможные потери</b>	<b>1 099 366</b>	<b>993 751</b>	<b>105 615</b>

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

тысяч рублей

Прочие активы	На 01.01.2018	На 01.01.2017	Изменение
До востребования	1 291 296	1 091 830	199 466
До 30 дней	2 231	3 573	(1 342)
От 30 до 180 дней	20 841	18 455	2 386
От 181 до 365 дней	994	60	934
Свыше года	311	370	(59)
Резерв на возможные потери	(216 307)	(120 537)	(95 770)
<b>Итого прочих активов за вычетом резерва на возможные потери</b>	<b>1 099 366</b>	<b>993 751</b>	<b>105 615</b>

## 8. Информация о средствах кредитных организаций.

тысяч рублей

Наименование статьи	На 01.01.2018	На 01.01.2017	Изменение
Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов	376	257	119
<b>Итого</b>	<b>376</b>	<b>257</b>	<b>119</b>

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

В таблице ниже приведен анализ привлеченных средств клиентов юридических и физических лиц.

тысяч рублей

Виды экономической деятельности клиентов Банка	На 01.01.2018		На 01.01.2017		Изменение	
	Текущие и расчетные счета	Срочные депозиты	Текущие и расчетные счета	Срочные депозиты	Текущие и расчетные счета	Срочные депозиты
Промышленность	262 192	124 687	481 198	91 364	(219 006)	33 323
Строительство	401 649	355 654	246 493	113 150	155 156	242 504
Транспорт и связь	312 255	2 901	325 389	-	(13 134)	2 901
Сельское хозяйство	74 613	-	57 845	-	16 768	-
Торговля	1 720 188	429 157	1 389 584	768 465	330 604	(339 308)
Финансовые услуги	43 939	250 549	61 648	170 632	(17 709)	79 917
Сфера услуг	959 113	151 112	827 307	135 200	131 806	15 912
Страхование	3 116	-	2 192	-	924	-
Рыболовство	133 900	-	54 988	-	78 912	-
Судостроение и ремонт	22 593	-	12 834	-	9 759	-
Прочие	20 288	-	18 927	-	1 361	-
Физические лица	3 205 727	17 162 318	3 761 839	15 046 107	(556 112)	2 116 211
<b>Итого средств на счетах клиентов</b>	<b>7 159 573</b>	<b>18 476 378</b>	<b>7 240 244</b>	<b>16 324 918</b>	<b>(80 671)</b>	<b>2 151 460</b>

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

В таблице ниже представлены данные о выпущенных долговых ценных бумагах Банка по состоянию на 01.01.2018 года.

тыс. рублей

Вид ценных бумаг	Дата выдачи	Дата погашения	Номинальная стоимость	Дисконт, %	Дисконт, начисленный на 01.01.2018
Дисконтный вексель	05.04.2017	По предъявлению, но не ранее 14.05.2018	2 429	7,25	60
Дисконтный вексель	15.06.2017	По предъявлению, но не ранее 03.09.2018	31 299	5,00	994

Выпущенных долговых ценных бумаг Банка по состоянию 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 01.01.2018	На 01.01.2017	Изменение
<b>Финансовые обязательства</b>	<b>47 908</b>	<b>43 633</b>	<b>4 275</b>
- незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	-	7 776	(7 776)
- незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	17 633	-	17 633
- расчеты с прочими кредиторами	3 499	448	3 051
- обязательства по уплате процентов	5 722	4 363	1 359
- начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	643	2 862	(2 219)

<b>Прочие обязательства</b>	<b>На 01.01.2018</b>	<b>На 01.01.2017</b>	<b>Изменение</b>
- обязательства по прочим операциям	13 116	21 232	(8 116)
- суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	1 868	1 106	762
- прочие обязательства	5 427	5 846	(419)
<b>Нефинансовые обязательства</b>	<b>73 395</b>	<b>183 284</b>	<b>(109 889)</b>
- доходы будущих периодов	16 593	20 028	(3 435)
- расчеты по налогам и сборам, социальному страхованию	31 591	137 967	(106 376)
- начисленные обязательства по ежегодным оплачиваемым отпускам (краткосрочные и долгосрочные), страховые взносы по долгосрочным обязательствам	25 211	25 289	(78)
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>121 303</b>	<b>226 917</b>	<b>(105 614)</b>

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

тысяч рублей

<b>Прочие обязательства</b>	<b>На 01.01.2018</b>	<b>На 01.01.2017</b>	<b>Изменение</b>
До востребования	91 923	199 656	(107 733)
До 30 дней	4 152	2 699	1 453
От 30 до 180 дней	5 947	5 842	105
От 181 до 365 дней	3 553	1 225	2 328
Свыше года	15 728	17 495	(1 767)
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>121 303</b>	<b>226 917</b>	<b>(105 614)</b>

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

Уставный капитал кредитной организации по состоянию на 01.01.2018 года и на 01.01.2017 года составляет 250 000 тысяч рублей. Изменения величины уставного капитала за 2017 год не произошло.

#### **Информация об акциях Банка.**

По состоянию на 01.01.2018 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 обыкновенных именных акций последнего (седьмого) зарегистрированного дополнительного выпуска акций – 223 900 штук.

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

Номинальная стоимость обыкновенных именных акций: 250 000 000 (двести пятьдесят миллионов) рублей. Количество обыкновенных именных акций: 250 000 штук. Номинальная стоимость одной обыкновенной именной акции Банка: 1 000 (одна тысяча) рублей.

Привилегированных акций по состоянию на 01.01.2018 года и по состоянию на 01.01.2017 года нет.

Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав.

Акционеры – владельцы обыкновенных акций имеют право:

- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции,
- получать часть прибыли Банка в виде дивидендов пропорционально числу принадлежащих им акций в порядке, размере и сроки, определяемые Общим собранием акционеров,
- получить часть имущества Банка в случае его ликвидации,
- получать от органов управления Банка информацию о деятельности Банка в случаях и в порядке, установленных законодательством Российской Федерации,
- акционеры вправе отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров и Банка,
- акционеры также имеют иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Акционеры имеют преимущественное право на приобретение дополнительно выпускаемых акций Банка в порядке, определенном Уставом Банка.

Если при осуществлении преимущественного права на приобретение дополнительных акций, а также при консолидации акций, приобретение акционером целого числа акций невозможно, образуются части акций (далее – дробные акции).

Дробная акция предоставляет акционеру – ее владельцу права, предоставляемые акцией соответствующей категории (типа), в объеме, соответствующем части целой акции, которую она составляет.

Дробные акции обращаются наравне с целыми акциями. В случае, если одно лицо приобретает две и более дробные акции одной категории (типа), эти акции образуют одну целую и (или) дробную акцию, равную сумме этих дробных акций.

Право требовать выкупа акций имеют акционеры – владельцы голосующих акций Банка, имеющие право участвовать в Общем собрании акционеров, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым в соответствии с Федеральным Законом «Об акционерных обществах» может повлечь возникновение права требовать выкупа акций.

Список акционеров, имеющих право требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, составляется на основании данных реестра акционеров Банка на день составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» может повлечь возникновение права требовать выкупа акций.

Цена выкупа акций определяется Советом директоров Банка в соответствии со статьей 75 Федерального закона «Об акционерных обществах».

Выкуп акций осуществляется в порядке, предусмотренном статьей 76 Федерального закона «Об акционерных обществах».

Акции, выкупленные Банком, поступают в его распоряжение. Указанные акции не предоставляют право голоса, не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды. Указанные акции должны быть реализованы по цене не ниже их рыночной стоимости не позднее чем через один год со дня перехода права собственности на выкупаемые акции к Банку, в ином случае Общее собрание акционеров должно принять решение об уменьшении уставного капитала Банка путем погашения указанных акций.

## V. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах (публикуемая форма) Банка.

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

Ниже приведены данные по созданному и восстановленному резерву за 2017 год 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
<b>Резервы на возможные потери на 01 января 2016 года</b>	<b>8 439</b>	<b>3 171 707</b>	<b>55</b>	<b>79 266</b>	<b>43 547</b>	<b>13 194</b>	<b>-</b>	<b>68 511</b>	<b>3 384 719</b>
Создание	256 952	3 684 048	164 661	11 221	444 291	2 277	22 265	197 464	4 783 179
Восстановление	(261 069)	(2 924 724)	(12 450)	(86 380)	(444 409)	(15 471)	(1 454)	(198 526)	(3 944 483)
Списание за счет резерва	-	-	-	-	-	-	-	(456)	(456)
<b>Резервы на возможные потери на 01 января 2017 года</b>	<b>4 322</b>	<b>3 931 031</b>	<b>152 266</b>	<b>4 107</b>	<b>43 429</b>	<b>-</b>	<b>20 811</b>	<b>66 993</b>	<b>4 222 959</b>
Создание	29 151	2 718 248	12 018	-	1 197 548	-	-	169 275	4 126 240
	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
Восстановление	(32 343)	(2 351 717)	(57 133)	(4 107)	(1 151 849)	-	(19 918)	(77 704)	(3 694 771)
Списание за	-	(60 708)	-	-	-	-	-	(999)	(61 707)

счет резерва									
<b>Резервы на возможные потери на 01 января 2018 года</b>	<b>1 130</b>	<b>4 236 854</b>	<b>107 151</b>	<b>-</b>	<b>89 128</b>	<b>-</b>	<b>893</b>	<b>157 565</b>	<b>4 592 721</b>

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

тысяч рублей

Наименование статьи	2017	2016
Доходы от переоценки средств в иностранной валюте	11 981 175	16 924 292
Расходы по переоценке средств в иностранной валюте	(12 503 569)	(18 000 449)
<b>Итого</b>	<b>(522 394)</b>	<b>(1 076 157)</b>

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

тысяч рублей

Наименование статьи	2017	2016	Изменение
Основные компоненты расхода:			
Налог на имущество	17 755	18 589	(834)
Транспортный налог	309	329	(20)
НДС, уплаченный за товары и услуги	26 950	21 362	5 588
Земельный налог	897	435	462
Госпошлина	457	627	(170)
Налог на прибыль, облагаемый по ставке 20%	248 130	121 483	126 648
Налог на доходы по государственным ценным бумагам, облагаемый по ставке 15%	836	1 761	(925)
Отложенный налог на прибыль (ОНО)	-	428 107	(428 107)
Основные компоненты дохода:			
Отложенный налог на прибыль (ОНА)	(180 176)	(615 828)	435 652
<b>Итого расход (доход)</b>	<b>115 158</b>	<b>(23 135)</b>	<b>138 293</b>

#### 16. Информация о вознаграждениях работникам.

Наименование показателя	2017	2016
Вознаграждения сотрудникам (тысяч рублей)	519 387	524 441
Списочная численность персонала (человек)	1 010	1 003

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

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

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

тысяч рублей

Наименование статьи	2017	2016
Доход от реализации	551	713
Расходы от реализации	-	-
Расходы от выбытия	2 243	92

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

В течение 2017 года Банк участвовал в судебных разбирательствах с юридическими лицами и физическими лицами.

В 2017 году существенными являлись следующие судебные разбирательства:

Арбитражным судом Приморского края вынесено решение по иску Банка к ОАО «Гернейлес» о взыскании неосновательного обогащения в размере 615 621 долларов США 62 центов. 20.06.2016 года Пятым апелляционным судом рассмотрена апелляционная жалоба ОАО «Гернейлес», решение суда оставлено в силе. 06.07.2016 года ответчиком подана кассационная жалоба. Постановлением Арбитражного суда Дальневосточ-



ного 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. 04.04.2017 года ОАО «Тернейлес» подана кассационная жалоба в ВС РФ. Определением ВС РФ от 30.05.2017 года № 303-ЭС17-5556 отказано в передаче кассационной жалобы для рассмотрения в судебном заседании Судебной коллегии по экономическим спорам Верховного Суда Российской Федерации.

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. Определением Московского областного суда от 31.05.2017 года оказано в передаче кассационной жалобы Банка для рассмотрения в судебном заседании суда кассационной инстанции.

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 (20% номинальной стоимости биржевых облигаций, подлежащих уплате 31.05.2017 года и проценты). 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. Решением суда от 24.04.2017 года требования Банка удовлетворены в полном объеме. 23.05.2017 года ПАО «ДВМП» подана апелляционная жалоба на решение суда первой инстанции. Постановлением Девятого арбитражного апелляционного суда от 08.08.2017 года решение суда от 24.04.2017 года оставлено без изменения, апелляционная жалоба без удовлетворения. Ответчиком подана кассационная жалоба на решение суда первой инстанции и постановление суда апелляционной инстанции. Постановлением Арбитражного суда Московского округа от 16.10.2017 года в удовлетворении жалобы отказано, оспариваемые судебные акты оставлены без изменения. 05.09.2017 года между Банком и Компанией POLLUKS INVESTMENTS LIMITED (ПОЛУКС ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД) заключен Договор уступки прав (цессии), по условиям которого Банк уступил право требования по биржевым облигациям, включая требования, предъявленные в рамках настоящего дела. Сторонами обязательства по договору исполнены в полном объеме. Определением суда от 15.12.2017 года по делу №А40-184170/2016 в порядке процессуального правопреемства произведена замена взыскателя ПАО АКБ «Приморье» на ПОЛУКС ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД.

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. 05.09.2017 года между Банком и Компанией POLLUKS INVESTMENTS LIMITED (ПОЛУКС ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД) заключен Договор уступки прав (цессии), по условиям которого Банк уступил право требования по биржевым облигациям, включая требования, предъявленные в рамках настоящего дела. Сторонами обязательства по договору исполнены в полном объеме. Определением суда от 22.11.2017 года по делу №А40-34754/2017 в порядке процессуального правопреемства произведена замена истца ПОЛУКС ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД.

Банком 27.07.2017 года в Московский Арбитражный суд г. Москвы направлено исковое заявление от 26.07.2017 года №09-18328 о взыскании с ПАО «ДВМП» суммы в размере 72 064 тысяч рублей (20% номинальной стоимости биржевых облигаций, подлежащих уплате по сроку 30.05.2017 года, купонного дохода и причитающихся процентов). Определением суда от 07.08.2017 года заявление принято к производству, возбуждено производство по делу №№А40-144010/2017. 05.09.2017 года между Банком и Компанией POLLUKS INVESTMENTS LIMITED (ПОЛУКС ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД) заключен Договор уступки прав (цессии), по условиям которого Банк уступил право требования по биржевым облигациям, включая требования, предъявленные в рамках настоящего дела. Сторонами обязательства по договору исполнены в полном объеме. Определением суда от 22.01.2018 года по делу №А40-144010/2017 в порядке процессуального правопреемства произведена замена истца ПОЛУКС ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД.

Не завершенными на 01.01.2018 года являются следующие существенные судебные разбирательства:

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

15.02.2018 года ФТС России подана кассационная жалоба на решение суда первой инстанции и постановление суда апелляционной инстанции. Рассмотрение назначено на 27.03.2018 года.

22.02.2017 года ООО «Контур» обратился в Арбитражный суд Приморского края с иском к Банку о взыскании 6 291 тысячи рублей (5 937 тысяч рублей, необоснованно списанных с расчетного счета, 354 тысяч рублей процентов, за пользование чужими денежными средствами). Определением суда от 03.03.2017 года заявление принято к производству, возбуждено дело №А51-4340/2017. Решением Арбитражного суда Приморского края от 14.12.2017 года в удовлетворении иска отказано. 12.01.2017 года Ответчиком подана апелляционная жалоба. Постановлением Пятого арбитражного апелляционного суда от 16.02.2018 года решение суда первой инстанции оставлено без изменения, апелляционная жалоба без удовлетворения. 12.03.2018 года истцом подана кассационная жалоба. По мнению руководства Банка, оспариваемые судебные акты будут оставлены без изменения, кассационная жалоба без удовлетворения.

27.12.2017 года Банк обратился в Арбитражный суд Приморского края с иском к ООО «Лесной квартал», ООО «РОУЗ», ООО «Зеленый квартал» о взыскании задолженности по кредитным обязательствам в общем размере 344 037 тысяч рублей. Определением Арбитражного суда Приморского края от 09.01.2018 года заявление принято к производству, рассмотрение иска назначено в судебное заседание на 19.04.2018 года.

25.01.2018 года конкурсный управляющий ЗАО «Мясной двор» обратился в Арбитражный суд Приморского края с иском к Банку о признании недействительным Соглашения об отступном, заключенным 01.04.2016 года между Банком и ЗАО «Мясной Двор» в счет погашения кредитных обязательств и применении последствий недействительности в виде возврата имущества, переданного по сделке в сумме 263 787 тысяч рублей. Определением Арбитражного суда Приморского края от 08.02.2018 года по делу №А51-26113/2016 заявление принято к производству. Рассмотрение по существу назначено на 16.05.2018 года. Банк оценивает вероятность неблагоприятного исхода рассмотрения указанного иска как низкую.

## **VI. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала (публикуемая форма) Банка.**

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

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

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

Существующие в Банке система управления рисками и подходы к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности Банка разработаны в соответствии с действующим российским законодательством, Федеральным законом от 02.12.1990 года №395-1 «О банках и банковской деятельности» и соответствующими нормативными актами Банка России.

Банк ежедневно рассчитывает:

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

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

В целях поддержания достаточности капитала для покрытия рисков на приемлемом уровне Банк установил (Распоряжение №231 от 23.09.2011 года «О расчете прогнозных значений финансовых показателей банка и мерах, направленных на предотвращение их снижения») для себя минимальный уровень норматива достаточности капитала на следующем уровне – чтобы обобщающий результат по группе показателей оценки капитала, рассчитываемых в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 03.04.2017 года №4336-У «Об оценке экономического положения банков», оценивался не хуже чем «хорошее» или «удовлетворительное». При данном подходе помимо оценки значения норматива достаточности капитала, оцениваются также показатель общей достаточности капитала и показатель качества капитала.

Таким образом, Банк установил для себя более высокие ограничения по нормативам и показателям, по сравнению с нормативными значениями, установленными Банком России в Инструкции от 28.06.2017 года №180-И «Об обязательных нормативах банков», и соблюдает их в обязательном порядке.

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

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

## 20. Информация о структуре капитала.

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

тысяч рублей

Наименование показателя	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Собственные средства (капитал) (Базель III), итого, в том числе:	3 141 468	2 924 111
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	1 879 824	1 761 157
Сумма источников базового капитала, итого	2 687 799	2 459 132
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала		
Нематериальные активы	25 063	13 871
Убытки отчетного года	-	-
Отрицательная величина добавочного капитала	6 266	9 248
Сумма показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала, итого	116 237	36 605
Базовый капитал, итого	2 571 562	2 422 527
Источники добавочного капитала		
Сумма источников добавочного капитала, итого	-	-
Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала		
Показатели, определенные в соответствии с пунктом 2 приложения к Положению Банка России № 395-П, всего, в том числе:	6 266	9 248
нематериальные активы	6 266	9 248
Сумма показателей, уменьшающих сумму источников добавочного капитала, итого	6 266	9 248
Добавочный капитал, итого	-	-
Основной капитал, итого	2 571 562	2 422 527
Источники дополнительного капитала		
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией,	-	-
Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	-	-
Прирост стоимости основных средств кредитной организации за счет переоценки	569 906	501 584
Сумма источников дополнительного капитала, итого	569 906	501 584
Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала	-	-
Промежуточный итог	3 141 468	2 924 111
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	569 906	501 584

Произведен пересчет показателей отчетности за 2016 год в связи с исправлением существенной ошибки, а также в связи с уточнением расчета показателя «Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли». В результате отражения исправительной записи в балансе и пересчета указанного показателя сумма по строке «Собственные средства (капитал) (Базель III)» уменьшилась на 58 583 тысяч рублей, сумма по строке «Нераспределенная прибыль предшествующих лет» уменьшилась на 48 874 тысяч рублей, сумма по строке «Сумма источников базового капитала» уменьшилась на 48 874 тысяч рублей, сумма по строке «Сумма показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала» увеличилась на 9 709 тысяч рублей, сумма по строке «Базовый капитал» уменьшилась на 58 583 тысяч рублей, сумма по строке «Основной капитал» уменьшилась на 58 583 тысяч рублей, сумма по строке «Промежуточный итог» уменьшилась на 58 583 тысяч рублей.

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

Дата	Значение Н1.1, в %	Значение Н1.2, в %	Значение Н1.0, в %
01.01.2017	12.86	12.87	15.13
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
01.05.2017	11.65	11.66	13.76
01.06.2017	12.05	12.05	14.46
01.07.2017	11.48	11.48	13.61
01.08.2017	11.67	11.67	14.57
01.09.2017	11.90	11.91	15.39
01.10.2017	11.61	11.62	14.92
01.11.2017	11.19	11.19	14.55
01.12.2017	11.52	11.52	15.45
01.01.2018	12.48	12.48	14.82

Произведен пересчет показателей отчетности на 01.01.2017 года в связи с исправлением существенной ошибки. В результате отражения исправительной записи в балансе значение по колонке Значение Н1.1 уменьшилось на 0,31%, Значение Н1.2 уменьшилось на 0,32%, Значение Н1.0 уменьшилось на 0,30%.

**Информация об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса на 01.01.2018 года.**

тысяч рублей

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	563 996	-	-	-
1.1	отнесенные в базовый капитал	-	-	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	563 996
1.2	отнесенные в добавочный капитал	-	-	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	-	-	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	569 906
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	25 636 327	-	-	-
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	569 906
2.2.1	-	-	-	из них: субординированные кредиты	-	-
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего,	10	1 071 526	-	-	-

	в том числе:					
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего,	-	-	-	-	-
	из них:					
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	-	-	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств»	8	-
	(строка 5.1 таблицы)			(строка 5.1 таблицы)		
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	-	-	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	25 063
	(строка 5.1 таблицы)					
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	-	-	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	6 266
4	«Отложенный налоговый актив», всего,	9	372 408	-	-	-
	в том числе:					
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	85 410
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	21 846 940	-	-	-
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

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	563 996	-	-	-
1.1	отнесенные в базовый капитал	-	-	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	563 996
1.2	отнесенные в добавочный капитал	-	-	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	-	-	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	501 584

2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	23 565 419	-	-	-
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	-	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	-	-	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	501 584
2.2.1	-	-	-	из них: субординированные кредиты	-	-
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	1 017 206	-	-	-
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	-	-	-	-	-
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	-	-	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (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	267 002	-	-	-
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	14 040
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	-

В связи с исправлением существенной ошибки произведен пересчет показателей отчетности на 01.01.2017 года. В результате отражения в бухгалтерском учете исправительной записи данные по строке «Отложенный налоговый актив» увеличились на 12 218 тысяч рублей, данные по строке «Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли» увеличились на 10 263 тысячи рублей.



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

Наименование показателя	тысяч рублей			
	2017	2016	Изменение, (тысяч рублей)	Изменение, %
Фактически сформированные резервы на возможные потери, в том числе:	4 592 721	4 222 958	369 763	8,05
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	4 231 957	3 930 049	301 908	7,13
по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	271 636	249 480	22 156	8,16
по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	89 128	43 429	45 699	51,27

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

Но мер стр оки	Наименование показателя	тысяч рублей			
		Значение на от- четную дату	Значение на дату, от- стоящую на один квар- тал от от- четной	Значение на дату, от- стоящую на два кварта- ла от отчет- ной	Значение на дату, от- стоящую на три кварта- ла от отчет- ной
		01.01.2018	01.10.2017	01.07.2017	01.04.2017
1	Основной капитал	2 571 562	2 461 686	2 405 892	2 284 179
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	30 097 963	34 018 202	32 296 597	29 373 744
2.1	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки	29 014 724	33 048 580	32 521 712	29 827 442
2.2	Величина риска по ПФИ с учетом поправок	-	-	(1 141 645)	(1 004 807)
2.3	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок	-	-	-	-
2.4	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок	1 083 239	969 622	916 529	551 109
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, в %	8,5	7,2	7,4	7,8

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 (публикуемая форма) Банка.**

**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 неснижаемый остаток на корреспондентском счете в кредитной организации Российской Федерации, и взносы в гарантийные фонды платежных систем. Сумма неснижаемого остатка на корреспондентском счете на 01.01.2018 года составила 121 479 тысяч рублей, на 01.01.2017 года – 131 686 тысяч рублей. Сумма гарантийных взносов на 01.01.2018 года – 21 812 тысяч рублей, на 01.01.2017 года – 9 135 тысяч рублей.

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

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

**Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию.**

По состоянию на 01.01.2018 года и 01.01.2017 года у Банка отсутствуют заключенные соглашения, предполагающие наличие неиспользованных кредитных 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, выпуску и обслуживанию дебетовых и кредитных карт, потребительскому и ипотечному кредитованию физических лиц.

Ниже описаны показатели отчета о движении денежных средств по сегментам деятельности по состоянию на 01.01.2018 года.

тысяч рублей

№ строки	Наименование статей	Приток / отток денежных средств за отчетный период	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Прочие
1	<b>ЧИСТЫЕ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА, ПОЛУЧЕННЫЕ ОТ (ИСПОЛЬЗОВАННЫЕ В) ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>					
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	<b>1 258 681</b>	2 237 153	1 065 653	(1 089 070)	(955 055)
1.1.1	Проценты полученные	<b>1 441 594</b>	668 375	677 458	76 233	19 528
1.1.2	Проценты уплаченные	<b>(1 309 724)</b>	(4 382)	(75 842)	(1 229 500)	-
1.1.3	Комиссии полученные	<b>880 587</b>	857	594 488	285 242	-
1.1.4	Комиссии уплаченные	<b>(151 882)</b>	(113 262)	(2 333)	(25 961)	(10 326)
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	<b>35 858</b>	35 858	-	-	-
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	-	-	-
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	<b>1 660 623</b>	1 660 623	-	-	-
1.1.8	Прочие операционные доходы	<b>192 521</b>	115	4 933	61 854	125 619

№ стр оки	Наименование статей	Приток / отток де- нежных средств за отчетный период	Казначей- ский биз- нес	Корпо- ратив- ный бизнес	Рознич- ный бизнес	Прочие
1.1.9	Операционные расходы	(1 223 631)	(11 031)	(133 051)	(256 938)	(822 611)
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	(267 265)	-	-	-	(267 265)
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	2 393 604	1 364 384	(984 075)	2 311 287	(297 992)
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	(13 575)	-	1 377	(14 952)	-
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	207 011	1 136 210	(980 805)	204 762	(153 156)
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	37 886	186 700	(50 433)	(56 477)	(41 904)
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	235	235	-	-	-
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 224 635	11 604	38 114	2 174 917	-
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	31 749	31 749	-	-	-
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	(94 337)	(2 114)	7 672	3 037	(102 932)
1.3	Итого по разделу 1	3 652 285	3 601 537	81 578	1 222 217	(1 253 047)
2	<b>ЧИСТЫЕ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА, ПОЛУЧЕННЫЕ ОТ (ИСПОЛЬЗОВАННЫЕ В) ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>					
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	(4 114 005)	(4 114 005)	-	-	-
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	456 690	456 690	-	-	-
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, нематериальных активов и материальных запасов	(71 302)	-	-	-	(71 302)
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	169 048	-	-	-	169 048
2.7	Дивиденды полученные	-	-	-	-	-

№ стр оки	Наименование статей	Приток / отток де- нежных средств за отчетный период	Казначей- ский биз- нес	Корпо- ратив- ный бизнес	Рознич- ный бизнес	Прочие
2.8	Итого по разделу 2	(3 559 569)	(3 657 315)	-	-	97 746
3	<b>ЧИСТЫЕ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА, ПОЛУЧЕННЫЕ ОТ (ИСПОЛЬЗОВАННЫЕ В) ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>					
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	-	-	-	-	-
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	-	-	-	-	-
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	-	-	-	-	-
3.4	Выплаченные дивиденды	(124 791)	-	-	-	(124 791)
3.5	Итого по разделу 3	(124 791)	-	-	-	(124 791)
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	4 440	4 440	-	-	-
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	(27 635)	(51 338)	81 578	1 222 217	(1 280 092)
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	4 170 570	1 337 399	-	-	2 833 171

Ниже описаны показатели отчета о движении денежных средств по сегментам деятельности по состоянию на 01.01.2017 года.

тысяч рублей

№ стр оки	Наименование статей	Приток / отток де- нежных средств за отчетный период	Казначей- ский биз- нес	Корпо- ратив- ный бизнес	Рознич- ный бизнес	Прочие
1	<b>ЧИСТЫЕ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА, ПОЛУЧЕННЫЕ ОТ (ИСПОЛЬЗОВАННЫЕ В) ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>					
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	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	-	-	-
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	(1 509 005)	(3 592 111)	4 014 981	(1 691 025)	(240 850)

№ стр оки	Наименование статей	Приток / отток де- нежных средств за отчетный период	Казначей- ский биз- нес	Кор- пора- тив- ный бизнес	Рознич- ный бизнес	Прочие
	средств от операционных активов и обяза- тельств, всего, в том числе:					
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 справедли- вой стоимости через прибыль или убыток	(2 933)	(2 933)	-	-	-
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной за- долженности	1 033 348	(2 679 636)	3 723 645	213 839	(224 500)
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим акти- вам	(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 орга- низациями	(1 656 818)	-	257 817	(1 914 635)	-
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедли- вой 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 обя- зательствам	159 135	(1 455)	26 815	(5 525)	139 300
1.3	Итого по разделу 1	375 272	(1 146 556)	5 441 229	(2 814 620)	(1 104 781)
2	<b>ЧИСТЫЕ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА, ПОЛУЧЕННЫЕ ОТ (ИСПОЛЬЗОВАННЫЕ В) ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>					
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финан- совых 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, отно- сящихся 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, отно- сящихся к категории "удерживаемые до по- гашения"	-	-	-	-	-
2.5	Приобретение основных средств, нематери- альных активов и материальных запасов	(566 203)	-	-	-	(566 203)
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	13 883	-	-	-	13 883
2.7	Дивиденды полученные	-	-	-	-	-
2.8	Итого по разделу 2	(1 861 999)	(1 309 679)	-	-	(552 320)
3	<b>ЧИСТЫЕ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА, ПОЛУЧЕННЫЕ ОТ (ИСПОЛЬЗОВАННЫЕ В) ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>					
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	-	-	-	-	-

№ стр оки	Наименование статей	Приток / отток де- нежных средств за отчетный период	Казначей- ский биз- нес	Кор- пора- тив- ный бизнес	Рознич- ный бизнес	Прочие
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 года №346-П, Банк применяет также статистический метод на основе базы данных о выявленных факторах операционного риска, в соответствии с которым Банком на постоянной основе осуществляется сбор информации о выявленных факторах и убытках от реализации операционного риска, осуществляется оценка приемлемости уровня риска и определяются меры по его минимизации;

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

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

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

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

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

В рамках совершенствования системы управления рисками в декабре 2016 года Банком была разработана и утверждена Стратегия управления рисками и капиталом (утверждена решением Совета директоров от 29.12.2016 года, Протокол №460), учитывающая требования Банка России к системам управления рисками и капиталом в кредитных организациях, содержащихся в Указании ЦБ РФ от 15.04.2015 года №3624-У «О требо-

ваниях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы». Данный документ заменил действовавшее в Банке Положение об управлении рисками № 27-ОБ от 10.10.2008 года.

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

Во внутренней документации по рискам четко и полно прописаны:

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

В целях оценки требований к капиталу в отношении существенных рисков, наряду со стандартизированными подходами (Инструкция ЦБ РФ от 28.06.2017 года №180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция ЦБ РФ №180-И), Инструкция ЦБ РФ от 28.12.2016 года №178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике из расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями», Положение ЦБ РФ от 03.12.2015 года №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение ЦБ РФ №511-П) и др.), Банк использует внутренние модели и стресс-тестирование. Нестандартизированные подходы разработаны исходя из сценариев поведения компонентов риска и прогнозов о подобных изменениях с использованием математических моделей, основанных на методологии VAR.

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

В Банке создана Служба управления рисками, функции которой включают:

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

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

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

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

Действующая в Банке система тактического управления активами и пассивами обеспечивает проведение сбалансированной политики по привлечению и размещению денежных средств с точки зрения реализации 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 №180-И) при определении требований к величине собственных средств (капиталу) в отношении балансовых и внебалансовых требований и обязательств, несущих кредитный риск.



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

В целом, управление капиталом Банка имеет следующие цели:

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

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

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

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

- наращивание собственных средств (капитала) Банка за счет получения прибыли от вложений в доходные инструменты;
- повышение качества активных операций и внебалансовых обязательств Банка, сокращение их рискованности посредством качественного отбора клиентов и контрагентов с учетом их финансового состояния, международного рейтинга, наличия ликвидного обеспечения.

В целях выполнения процедур определения потребности в капитале, распределения капитала и оценки его достаточности в Банке действует Методика расчета риск-аппетита и оценки достаточности капитала, регламентирующая последовательность действий по применению методов оценки непредвиденных потерь по видам рисков, их интеграции, а также 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 значимых 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 29.03.2012 года, протокол № 306; Положение № 114-КРЕД «О порядке кредитования физических лиц в ПАО АКБ «Приморье»» от 27.11.2017 года, протокол 72, Стратегия управления рисками и капиталом в ПАО АКБ «Приморье» № 146-ОБ от 29.12.2016 года, протокол №460, Положение №102-КРЕД «О порядке предоставления ипотечных кредитов в ПАО АКБ «Приморье» от 16.02.2017 года, протокол №7; Положение №103-КРЕД «О порядке кредитования в ПАО АКБ «Приморье», протокол №16; Кредитная политика ПАО АКБ «Приморье» на 2017 год №105-КРЕД от 25.05.2017 года, протокол №47 и др.).

Для эффективного управления кредитным риском в Банке действуют:

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

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

- стандартизированный подход, установленный Инструкцией ЦБ РФ №180-И;
- внутренняя модель на основе оценки VAR;
- стресс-тестирование кредитного портфеля.

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

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

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

**Рыночный риск** (основные регламентирующие внутренние документы: Положение № 110-К «Об оценке и контроле рыночного риска в ОАО АКБ «Приморье»» от 24.07.2015 года, протокол № 422; «Методика определения предельного размера лимита на эмитентов ценных бумаг РФ» № 102-К от 29.05.2014 года, протокол № 17; Положение № 98-К «Об установлении, использовании и контроле лимитов по казначейским операциям ОАО АКБ «Приморье»» от 27.02.2014 года протокол № 8; Стратегия управления рисками и капиталом в ПАО АКБ «Приморье» № 146-ОБ от 29.12.2016 года, протокол № 460 и др.).

С целью управления рыночным риском внутренними нормативными документами определены:

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

- система лимитов и порядок установления лимитов.

Для оценки требований к капиталу используются:

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

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

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

Модель VAR основывается на следующих допущениях:

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

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

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

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

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

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

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

**Валютный риск** (основные регламентирующие внутренние документы: Положение №138-К «Об оценке и контроле валютного риска в ПАО АКБ «Приморье»» от 27.10.2017 года, протокол 482; Стратегия управления рисками и капиталом в ПАО АКБ «Приморье» № 146-ОБ от 29.12.2016 года, протокол №460 и др.)

С целью управления валютным риском внутренними нормативными документами определены:

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

- система лимитов и порядок установления лимитов.

Для оценки требований к капиталу используются:

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

- внутренняя модель на основе оценки VAR.

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

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

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

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

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

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

- изменения курсов валют;
- изменения валютных позиций.

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

- набор пар валют, с которыми разрешено проведение операций;
- перечень типов проводимых операций с конкретными валютами (текущие, срочные, поставки, индексы и т.д.);
- внутренние лимиты на размер ОВП.

**Операционный риск** (основные регламентирующие внутренние документы: Положение № 115-К «Об управлении операционным риском в ОАО АКБ «Приморье» от 13.11.2015 года, протокол № 436; Стратегия управления рисками и капиталом в ПАО АКБ «Приморье» № 146-ОБ от 29.12.2016 года., протокол № 460 и др.).

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

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

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

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

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

Достаточность капитала определяется следующими методами:

с учетом фактического уровня процентного риска определяется достаточность капитала для покрытия процентного риска, при условии снижения/повышения процентной ставки на 200 базисных пункта;

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

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

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

В Банке утверждены:

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

Для анализа и контроля состояния ликвидности Банка используются:

- состояние платежной позиции;
- обязательные нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (стандартизированный подход, установленный Инструкцией ЦБ РФ №180-И);
- структура ресурсов и вложений;
- коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности. Для анализа учитывается разрыв, накапливающийся нарастающим итогом.

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

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

#### ***Факторы наступления риска ликвидности.***

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

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

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

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

Набор механизмов управления риском ликвидности: установление предупредительных и ограничивающих лимитов на разрывы ликвидности. Формирование необходимого уровня резервов ликвидности; через формирование буфера ликвидности в виде денежной наличности, ностро-счета и средства в Банке России, от-

крытые линии межбанковского кредитования и портфеля ликвидных ценных бумаг; планирование структуры активов/ пассивов. Кроме того, в банке установлены границы допустимых показателей нормативов ликвидности, уровни снижения средств клиентов. В зависимости от глубины, кризис ликвидности характеризуется несколькими стадиями: стадия «повышенной готовности», стадия «А», стадия «В», стадия «С». В зависимости от стадии кризиса осуществляется определенный перечень мероприятий. Координация и контроль за ходом выполнения мероприятий осуществляется Оперативной группой.

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

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

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

С целью поддержания ликвидности в Банке сформирован портфель высоколиквидных долговых обязательств, эмитентами которых являются крупнейшие международные и национальные компании с высокими международными рейтингами. Дюрация портфеля не превышает 5 лет. Данные облигации торгуются на крупнейших торговых площадках мира. Риск ликвидности по ним минимальный.

Политика в области снижения риска ликвидности.

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

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

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

1. Основные мероприятия по управлению активами (снижения уровня активных операций):
  1. увеличение остатков в кассе в рублях и иностранной валюте;
  2. увеличение остатков на корреспондентских счетах;
  3. ужесточение лимитов и сокращение обязательств по кредитованию других банков;
  4. принятие мер по досрочному возврату части кредитов и рассмотрение возможности реализации части кредитного портфеля;
  5. пересмотр сроков выдаваемых кредитов в пользу коротких;
  6. повышение процентных ставок по активным операциям;
  7. рассмотрение возможности реализации портфеля ценных бумаг;
  8. рассмотрение возможности ограничения наращивания основных средств и капитальных вложений и других неоперационных расходов;
  9. рассмотрение возможности реализации части основных средств;
  10. иные мероприятия.
2. Основные мероприятия по управлению пассивами (увеличение пассивов):
  1. увеличение объемов и (или) продление срока погашения межбанковских депозитов;
  2. активизация работы по использованию ранее заключенных кредитных линий по привлечению средств других банков;
  3. привлечение займов по сделкам РЕПО, под залог ценных бумаг. Увеличение сроков данных операций;
  4. рассмотрение и оценка возможности внедрения более привлекательных услуг и условий по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов в целях заинтересованности клиентов в сохранении остатков на счетах в Банке;
  5. выработка новых продуктов по дополнительному привлечению депозитных средств;
  6. изменение процентных ставок по привлекаемым средствам (депозиты физических лиц, депозиты юридических лиц, собственные векселя);
  7. иные мероприятия.

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

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

Способы связи с контрагентами Банка:

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

- Факс;
- СВИФТ.

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

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

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

Наименование статей	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)/ тысяч рублей									
	до востребования и на 1 день	До 5 дней	До 10 дней	До 20 дней	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше 1 года
Ликвидные активы	18950770	19048346	19052280	19058166	19223898	19629180	20299218	20758315	22382428	25449784
Обязательства	7250519	7250519	7821448	9002689	10277199	15137389	20062220	23083694	24738474	25584499
Внебалансовые обязательства и гарантии	3008	3008	3008	6991	28857	370154	742384	992985	1676387	2926365
Показатели ликвидности										
Коэффициент ликвидности фактический	261	263	243	212	187	127	98	86	85	89
Предельные значения коэффициента дефицита ликвидности	30	35	40	50	60	70	75	76	77	80
Превышение размещенных активов над привлеченными пассивами без нарастающих итогов (без внебаланса)	11700251	97576	(566995)	(1175355)	(1108778)	(4454908)	(4254793)	(2562377)	(30667)	2221331

**Ниже приведена информация о ГЭП-анализе баланса Банка по состоянию на 01.01.2017 года.**

Наименование статей	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)/ тысяч рублей									
	до востребования и на 1 день	До 5 дней	До 10 дней	До 20 дней	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше 1 года
Ликвидные активы	16026135	16206508	16208139	16214742	16373362	17082096	17613007	18110362	18816997	21577365
Обязательства	7469319	7469319	9052916	10390131	11443343	14561122	17582706	20162754	22085139	23660397
Внебалансовые обязательства и гарантии	92044	92044	92346	111711	144253	507431	781059	964448	1254246	2000208

Показатели ликвидности										
Коэффициент ликвидности фактический	212	214	177	154	141	113	96	86	81	84
Предельные значения коэффициента дефицита ликвидности	30	35	40	50	60	70	75	76	77	80
Превышение размещенных активов над привлеченными пассивами без нарастающих итогов (без внебаланса)	8556816	180373	(1581966)	(1330612)	(894592)	(2409045)	(2490673)	(2082693)	(1215750)	1185110

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 21.07.2009 года, протокол № 238, Внутренний порядок согласования юридической службой заключаемых кредитной организацией договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных и др.).

Для эффективного управления данным риском в Банке определены:

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

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

Ответственные подразделения: Юридическая служба, Служба управления рисками.

Результаты предоставляются на рассмотрение Правления Банка, Совета директоров Банка.

**Риск потери деловой репутации** (основные регламентирующие внутренние документы: Положение № 35-ОБ «Об организации управления риском потери деловой репутации в ОАО АКБ «Приморье»» от 21.07.2009 года, протокол № 238, Стратегия управления рисками и капиталом в ПАО АКБ «Приморье» № 146-ОБ от 29.12.2016 года, протокол № 460 и др.).

Для эффективного управления данным риском в Банке определены:

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

Оценка репутационного риска осуществляется следующими методами:



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

- стресс-тестирование репутационных рисков Банка.

В целях минимизации репутационного риска Банк использует следующие основные методы:

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

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

- мониторинг деловой репутации учредителей, аффилированных лиц;

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

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

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

- своевременное реагирование на имеющуюся информацию;

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

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

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

Ответственные подразделения: Юридическая служба, Служба управления рисками.

Результаты предоставляются на рассмотрение Правления Банка, Совета директоров Банка.

**Риск концентрации** (основные регламентирующие внутренние документы: Положение № 98-К «Об установлении, использовании и контроле лимитов по казначейским операциям ОАО АКБ «Приморье»» от 27.02.2014 года, протокол № 8; «Порядок формирования портфеля ценных бумаг в ПАО АКБ «Приморье»» № 118-К от 26.05.2016 года, протокол № 27, Положение №102-КРЕД «О порядке предоставления ипотечных кредитов в ПАО АКБ «Приморье» от 16.02.2017 года, протокол №7; Положение №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 Инструкцией ЦБ РФ №180-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 29.12.2016 года, 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 года) 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 03.04.2017 года №4336-У «Об оценке экономического положения банков», оценивался не ниже чем «хорошее» или «удовлетворительное». При данном подходе, помимо оценки значения норматива достаточности капитала, оцениваются еще 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 №180-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 ЦБ РФ №180-И 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 28.06.2017 года №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

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

Подразделениями, осуществляющими управление рисками являются: Служба управления рисками, Юридическая служба, 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 28.06.2017 года №180-И «Об обязательных нормативах банков».**

тысяч рублей

Наименование показателя	Н 1.1 на 01.01.2018	Н 1.2 на 01.01.2018	Н 1.0 на 01.01.2018
<i>Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах, в том числе:</i>	25 032 458	25 026 192	25 613 179
Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%)	5 409 749	5 409 749	5 409 749
Резервы под активы I-й группы риска	-	-	-
<b>Кредитный риск по активам I-й группы риска</b>	-	-	-
Активы II-й группы риска (с коэффициентом риска 20%)	9 982 864	9 982 864	9 982 864
Резервы под активы II-й группы риска	1 118	1 118	1 118
<b>Кредитный риск по активам II-й группы риска</b>	1 996 349	1 996 349	1 996 349
Активы III-й группы риска (с коэффициентом риска 50%)	54 171	54 171	54 171
Резервы под активы III-й группы риска	-	-	-
<b>Кредитный риск по активам III-й группы риска</b>	27 086	27 086	27 086
Активы IV-й группы риска (с коэффициентом риска 100%)	9 585 674	9 579 408	10 166 395
Резервы под активы IV-й группы риска	3 674 366	3 674 366	3 674 366
<b>Кредитный риск по активам IV-й группы риска</b>	5 911 308	5 905 042	6 492 029
<b>Кредитный риск по активам с пониженными коэффициентами риска</b>	218 357	218 357	218 357
<b>Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска</b>	3 510 364	3 510 364	3 510 364
<b>Кредиты на потребительские цели</b>	10 736	10 736	10 736
<b>Риск изменения стоимости кредитного требования в результате кредитного качества контрагента</b>	-	-	-
<b>Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным физическим лицам на приобретение жилого помещения, по которым исполнение обяза-</b>	14 315	14 315	14 315

Наименование показателя	Н 1.1 на 01.01.2018	Н 1.2 на 01.01.2018	Н 1.0 на 01.01.2018
теств заемщика обеспечено залогом жилого помеще- ния			
<b>Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах</b>	11 688 515	11 682 249	12 269 236
<b>Условные обязательства кредитного характера, всего, из них</b>	<b>3 053 558</b>	<b>3 053 558</b>	<b>3 053 558</b>
Условные обязательства кредитного характера без риска	2 141 885	2 141 885	2 141 885
Условные обязательства кредитного характера с низким риском	9 860	9 860	9 860
Условные обязательства кредитного характера со средним риском	-	-	-
Условные обязательства кредитного характера с высоким риском	901 813	901 813	901 813
Резервы под условные обязательства кредитного характе- ра	89 128	89 128	89 128
<b>Кредитный риск по условным обязательствам кредит- ного характера</b>	<b>874 735</b>	<b>874 735</b>	<b>874 735</b>
<b>Кредитный риск по производным финансовым инст- рументам</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Срочные сделки и производные финансовые инстру- менты</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Резервы под срочные сделки и производные финансовые инструменты	-	-	-
<b>Кредитный риск по срочным сделкам и производным финансовым инструментам</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Рыночный риск</b>	<b>1 541 535</b>	<b>1 541 535</b>	<b>1 541 535</b>
<b>Операционный риск</b>	<b>520 735</b>	<b>520 735</b>	<b>520 735</b>
<b>Итого нагрузка на капитал</b>	<b>20 613 973</b>	<b>20 607 707</b>	<b>21 194 694</b>

тысяч рублей

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

Наименование показателя	Н 1.1 на 01.01.2017	Н 1.2 на 01.01.2017	Н 1.0 на 01.01.2017
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 №180-И «Об обязательных нормативах банков», в разрезе основных инструментов.

тысяч рублей

Наименование показателя	На 01.01.2018	На 01.01.2017	Среднее значение за отчетный период
Ссудная задолженность и процентные требования по ней	7 451 936	6 505 456	7 369 397
Вложения в ценные бумаги	2 782 319	2 366 672	2 759 762
Прочие инструменты	1 695 776	1 981 015	1 812 496
Условные обязательства кредитного характера	874 735	715 694	721 487
Средства на корреспондентских счетах	341 732	122 739	290 344
Производные финансовые инструменты	-	-	2 504
<b>Итого кредитный риск</b>	<b>13 146 498</b>	<b>11 691 576</b>	<b>12 955 989</b>

Распределение кредитного риска по категориям заемщиков, структура просроченной задолженности.

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2018		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	<b>Кредитный портфель, всего:</b>	9 511 600	100,00	8 778 215	100,00
	По категориям заемщиков:				
1.1	Юридические лица	9 035 740	95,00	7 998 236	91,11
1.2	Индивидуальные предприниматели	70 689	0,74	255 029	2,91
1.3	Физические лица	405 171	4,26	524 950	5,98
	По географической принадлежности:	9 511 600	100,00	8 778 215	100,00
1.4	Приморский край	8 466 239	89,01	8 670 706	98,78
1.5	Прочие территории РФ	1 045 361	10,99	107 509	1,22
	По срокам до погашения:	9 511 600	100,00	8 778 215	100,00
1.6	Овердрафты	156 042	1,64	165 901	1,89
1.7	До 180 дней	545 291	5,73	770 233	8,77
1.8	От 181 до 365 дней	1 529 170	16,07	723 960	8,25
1.9	От года до трех лет	3 803 300	39,99	2 779 679	31,67
1.10	Свыше трех лет	929 883	9,78	1 674 027	19,07
1.11	Просроченная задолженность	2 547 914	26,79	2 664 415	30,35
2	<b>Структура просроченной задолженности</b>	2 547 914	100,00	2 664 415	100,00
	По географической принадлежности:	2 547 914	100,00	2 664 415	100,00
2.1	Приморский край	2 542 937	100,00	2 664 326	99,99
2.1.1	в том числе реструктурированные	1 761 582	69,14	1 809 318	67,91
	По категориям заемщиков:	2 547 914	100,00	2 664 415	100,00
2.2	Юридические лица	2 501 901	98,19	2 614 561	98,13
2.2.1	в том числе реструктурированные	1 761 582	69,14	1 805 205	67,75
2.3	Физические лица	46 013	1,81	49 854	1,87
2.3.1	в том числе реструктурированные	2 633	0,10	4 113	0,16
	По срокам возникновения:	2 547 914	100,00	2 664 415	100,00
2.4	До 180 дней	27 216	1,07	2 953	0,11
2.5	От 181 до 365 дней	85 289	3,35	1 806 051	67,78
2.6	Свыше года	2 435 409	95,58	855 411	32,11

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2018		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 %)
3	<b>Структура просроченной задолженности физических лиц</b>	46 013	100,00	49 854	100,00
3.1	Потребительские цели	19 550	42,49	21 912	43,95
3.2	Ипотечные кредиты	-	-	281	0,56
3.3	Кредитные карты	18 604	40,43	19 571	39,26
3.4	Овердрафты	7 859	17,08	8 090	16,23

На 01.01.2018 года сумма реструктурированных кредитов составила 1 764 215 тысяч рублей, резерв создан на сумму 1 764 215 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 01.01.2018 года и на 01.01.2017 года раскрыта в таблице ниже.

Наименование показателя	На 01.01.2018		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	29 122 281	100,00	26 715 756	100,00
<b>Просроченные ссуды</b>				
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	2 501 901	8,59	2 614 561	9,79
Требования к физическим лицам	46 013	0,16	49 854	0,19
<b>Реструктурированные ссуды</b>				
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	1 761 582	6,05	1 805 205	6,76
Требования к физическим лицам	2 633	0,01	4 113	0,02

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

№ п/п	Обязательства кредитного характера	На 01.01.2018	На 01.01.2017	Изменение
1	<b>Безотзывные обязательства кредитной организации</b>	<b>14 704 672</b>	<b>10 604 569</b>	<b>4 100 103</b>
1.1	Неиспользованные кредитные линии «под лимит выдачи»	257 152	120 863	136 289
	по категориям заемщиков:			
1.1.1	Юридические лица	257 152	120 863	136 289
1.1.2	Физические лица	-	-	-
	по географической принадлежности:			
1.1.3	Приморский край	257 152	120 863	136 289
1.1.4	Прочие территории РФ	-	-	-
1.2	Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»	1 767 401	1 157 370	610 031
	по категориям заемщиков:			
1.2.1	Юридические лица	1 477 151	871 575	605 576
1.2.2	Физические лица	290 250	285 795	4 455
	по географической принадлежности:			
1.2.3	Приморский край	1 276 049	967 370	308 679
1.2.4	Прочие территории РФ	491 352	190 000	301 352

№ п/п	Обязательства кредитного характера	На 01.01.2018	На 01.01.2017	Изменение
1.3	Обязательства по поставке денежных средств	12 562 786	9 280 506	3 282 280
	по категориям заемщиков:			
1.3.1	Кредитные организации резиденты	12 533 986	9 280 506	3 253 480
1.3.2	Кредитные организации нерезиденты	28 800	-	28 800
1.3.3	Юридические лица	-	-	-
1.3.4	Физические лица	-	-	-
	по географической принадлежности:			
1.3.5	Приморский край	-	-	-
1.3.6	Прочие территории РФ	12 533 986	9 280 506	3 253 480
1.4	Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	117 333	45 830	71 503
1.4.1	Юридические лица	117 333	45 830	71 503
1.4.2	Физические лица	-	-	-
	по географической принадлежности:			
1.4.3	Приморский край	117 333	45 830	71 503
1.4.4	Прочие территории РФ	-	-	-
<b>2</b>	<b>Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства</b>	<b>901 812</b>	<b>721 975</b>	<b>179 837</b>
	по категориям заемщиков:			
2.1	Юридические лица	901 812	721 975	179 837
2.2	Физические лица	-	-	-
	по географической принадлежности:			
2.3	Приморский край	780 305	721 975	58 330
2.4	Прочие территории РФ	121 508	-	121 508

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

№ п/п	АКТИВЫ	Всего	Не подлежат резервированию	Категория качества				
				1	2	3	4	5
1	Денежные средства	2 833 171	2 833 171	-	-	-	-	-
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	752 607	752 607	-	-	-	-	-
2,1	Обязательные резервы	208 048	208 048	-	-	-	-	-
3	Средства в кредитных организациях	870 736	-	792 841	77 895	-	-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-
5	Чистая ссудная задолженность	7 450 998	1 700 000	346 394	3 696 558	1 471 118	236 928	-
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13 525 206	13 523 795	1 409	1	1	-	-
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до	-	-	-	-	-	-	-

№ п/п	АКТИВЫ	Всего	Не подлежат резервированию	Категория качества				
				1	2	3	4	5
	погашения							
8	Требования по текущему налогу на прибыль	9 245	9 245	-	-	-	-	-
9	Отложенный налоговый актив	372 408	372 408	-	-	-	-	-
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 071 526	1 071 526	-	-	-	-	-
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 137 018	1 137 018	-	-	-	297	-
12	Прочие активы	1 099 366	6 723	1 014 353	72 917	5 321	52	-
13	Всего активов	29 122 281	21 406 196	2 154 997	3 847 371	1 476 440	237 277	-

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

№ п/п	АКТИВЫ	Всего	Не подлежат резервированию	Категория качества				
				1	2	3	4	5
1	Денежные средства	3 196 996	3 196 996	-	-	-	-	-
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	771 181	771 181	-	-	-	-	-
2,1	Обязательные резервы	194 473	194 473	-	-	-	-	-
3	Средства в кредитных организациях	818 471	-	424 500	393 971	-	-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-
5	Чистая ссудная задолженность	8 158 494	2 800 000	178 920	4 228 104	944 219	7 251	-
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 256 926	10 059 746	1 409	-	195 771	-	-
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-
8	Требования по текущему налогу на	37 315	37 315	-	-	-	-	-

№ п/п	АКТИВЫ	Всего	Не подлежат резервированию	Категория качества				
				1	2	3	4	5
	прибыль							
9	Отложенный налоговый актив	267 002	267 002	-	-	-	-	-
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 017 206	1 017 206	-	-	-	-	-
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 198 414	1 118 540	-	79 576	-	298	-
12	Прочие активы	993 751	23 518	899 080	66 975	4 054	124	-
13	Всего активов	26 715 756	19 291 504	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 01.01.2018		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	Стоимость принятого обеспечения в том числе по видам обеспечения:				
		4 442 458	100,00	5 781 419	100,00
1.1	недвижимость	2 646 800	59,58	3 193 678	55,24
1.2	транспорт	852 317	19,19	1 068 076	18,47
1.3	оборудование	196 455	4,42	243 481	4,21
1.4	товары в обороте	640 445	14,42	1 038 166	17,96
1.5	ценные бумаги	97 636	2,20	11 311	0,20
1.6	прочее обеспечение	8 805	0,20	226 707	3,92
	в том числе по категориям качества				
1.7	первая категория	97 636	2,20	11 311	0,20
1.8	вторая категория	4 344 822	97,80	5 770 108	99,80
	в том числе принятое в уменьшение резерва				
1.9	первая категория	-	-	-	-
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 2017 год	Справедливая стоимость реализованного имущества за 2016 год
Недвижимость	110 192	-
Оборудование	-	72
Движимое имущество	99 734	127 319
<b>Итого:</b>	<b>209 926</b>	<b>127 391</b>

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

тысяч рублей

	1 категория качества	2 категория качества	3 категория качества	4 категория качества	5 категория качества	Итого
Резерв на возможные потери на 1 января 2016 года	-	258 948	520 023	295 545	2 266 656	3 341 172



	1 категория качества	2 категория качества	3 категория качества	4 категория качества	5 категория качества	Итого
Восстановление /отчисления в резерв под обесценение в течение 2016 года	-	(125 201)	(231 325)	(286 990)	1 482 329	838 813
Активы, списанные в течение 2016 года как безнадежные	-	-	-	-	(456)	(456)
<b>Резерв на возможные потери на 1 января 2017 года</b>	<b>-</b>	<b>133 747</b>	<b>288 698</b>	<b>8 555</b>	<b>3 748 529</b>	<b>4 179 529</b>
Восстановление /отчисления в резерв под обесценение в течение 2017 года	-	(35 970)	174 695	290 356	(43 310)	385 771
Активы, списанные в течение 2017 года как безнадежные	-	-	-	-	(61 707)	(61 707)
<b>Резерв на возможные потери на 1 января 2018 года</b>	<b>-</b>	<b>97 777</b>	<b>463 393</b>	<b>298 911</b>	<b>3 643 512</b>	<b>4 503 593</b>

#### Информация о размере расчетного и фактически сформированного резерва.

тысяч рублей

	На 01.01.2018		На 01.01.2017	
	Расчетный	Фактически сформированный	Расчетный	Фактически сформированный
Резервы на возможные потери по требованиям к кредитным организациям	3 550	3 550	6 620	6 620
Резервы на возможные потери по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	4 278 176	4 337 925	3 996 288	4 049 305
Резервы на возможные потери по предоставленным физическим лицам ссудам (займам) и прочим требованиям к физическим лицам	158 538	161 218	120 058	102 818
Резервы на возможные потери по долгосрочным активам, предназначенным для продажи	893	893	20 786	20 786
Итого резервы на возможные потери в том числе:	4 441 157	4 503 586	4 143 752	4 179 529
по ссудной и приравненной к ней задолженности	4 173 152	4 173 152	3 897 792	3 869 741

Определение обесцененной задолженности: «задолженность признается обесцененной при потере суммой 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> <p>1. оценки, проведенной независимой оценочной компанией, аккредитованной Банком /</p>

	<p>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;</p> <p>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> <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>
<p>Периодичность оценочных различных видов обеспечения</p>	<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 01.01.2018 года в Банке выступают корпоративные облигационные выпуски.

37,33% облигаций (в денежном выражении 5 000 000 тысяч рублей с учетом среднего значения дисконта) принимаются в РЕПО Банком России.

Активы, возможность использования которых в качестве обеспечения ограничена, составляют 62,67% (в денежном выражении 8 500 000 тысяч рублей) от общего объема портфеля Банка.

Активы, переданные в РЕПО, по состоянию на 01.01.2018 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 отсутствовали.

**Сведения об обремененных и необремененных активах.**

тысяч рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов за 4 квартал 2017 года		Балансовая стоимость необремененных активов за 4 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:	450 465	182 637	30 685 311	5 265 251
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	303 358	182 637	13 558 508	5 265 251
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	10 193 379	2 221 266
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	10 193 379	2 221 266
3.1.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	303 358	182 637	3 365 129	3 043 985
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	303 358	182 637	3 142 952	3 043 985
3.2.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	222 177	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	147 107	-	1 397 272	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	1 660 680	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	8 947 477	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	407 242	-
8	Основные средства	-	-	2 881 417	-
9	Прочие активы	-	-	1 832 715	-

тысяч рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов за 4 квартал 2016 года		Балансовая стоимость необремененных 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 являющихся 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 долгосрочной кредитоспособности	-	-	7 881 292	498 750
3.1.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	3 004 688	2 260 076
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной 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 организациях	12 527	-	1 766 129	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	1 823 846	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	8 992 873	-
7	Ссуды, предоставленные физическим 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 обеспечения (гарантийный фонд);
- Неснижаемые остатки на корреспондентских счетах;
- Ценные бумаги, переданные в залог.

**Основными видами операций, осуществляемых с обременением активов являются:**

- Операции под залог ценных бумаг;
- Операции РЕПО;
- Ломбардные кредиты с Банком России;
- Гарантийный взнос в гарантийный фонд;
- Гарантийный депозит;
- Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд);
- Обеспечительный платеж.

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

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

Ценные бумаги, переданные по сделкам РЕПО (операции, совершаемые на возвратной основе, признание которых не было прекращено), переносятся с балансового счета второго порядка по учету ценных бумаг на балансовые счета 50118, 50218, 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 27.06.2011 года №161-ФЗ «О национальной платежной системе».

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

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

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

Учет списанных с баланса активов при их реализации (поставке) осуществляется с одновременным 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. Расчет, 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 года №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 учетом рекомендаций Банка России, Базельского комитета по банковскому надзору.

Расчет рыночного риска (в соответствии с Положением ЦБ РФ № 511-П) осуществляется ежедневно, полученная величина входит в ежедневный расчет нормативов достаточности капитала (Н1.1, Н1.2, Н1.0). На 01.01.2018 года значение Рыночного риска составило 1 541 535 тысяч рублей.

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

Наименование показателя	тысяч рублей	
	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Н1 (в %)	14,82	15,13
Капитал	3 141 468	2 924 111
Знаменатель, в том числе	21 194 694	19 328 435
Рыночный риск, в том числе	1 541 535	1 115 333
<b>Процентный риск</b>	<b>110 539</b>	<b>75 023</b>
<b>Валютный риск</b>	<b>12 784</b>	<b>14 203</b>

**Информация о видах и степени концентрации рисков в разрезе валют.**

Наименование статьи	тысяч рублей				
	Всего на 01.01.2018	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства	2 833 171	1 985 374	428 971	197 264	221 562
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе	752 607	752 607	-	-	-
Обязательные резервы	208 048	208 048	-	-	-
Средства в кредитных организациях	870 736	328 555	378 278	66 934	96 969
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	7 450 998	7 217 947	233 051	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13 525 206	188 480	13 336 726	-	-
Инвестиции в дочерние и зависимые орга-	-	-	-	-	-

Наименование статьи	Всего на 01.01.2018	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
низации					
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
Требование по текущему налогу на прибыль	9 245	9 245	-	-	-
Отложенный налоговый актив	372 408	372 408	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 071 526	1 071 526	-	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 137 018	1 137 018	-	-	-
Прочие активы	1 099 366	86 026	979 720	5	33 615
<b>ВСЕГО АКТИВОВ</b>	<b>29 122 281</b>	<b>13 149 186</b>	<b>15 356 746</b>	<b>264 203</b>	<b>352 146</b>
<b>ПАССИВЫ</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	376	5	104	51	216
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе	25 635 951	22 139 733	3 065 447	255 245	175 526
Вклады физических лиц	20 985 500	17 910 248	2 684 370	254 188	136 694
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	33 728	33 728	-	-	-
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	121 303	111 455	5 621	3 587	640
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	89 128	86 848	1 919	361	-
<b>ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>25 880 486</b>	<b>22 371 769</b>	<b>3 073 091</b>	<b>259 244</b>	<b>176 382</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>3 241 795</b>	<b>(9 222 583)</b>	<b>12 283 655</b>	<b>4 959</b>	<b>175 764</b>
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Безотзывные обязательства кредитной организации	14 704 672	2 013 575	12 590 081	24 104	76 912
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	901 812	894 935	6 877	-	-
Условные обязательства некредитного характера	392 803	392 803	-	-	-

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на 01.01.2018 года, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Возможное изменение курса по каждой валюте, определено исходя из анализа исторических данных о предельных колебаниях курсов валют за декабрь 2017 года. Анализ отклонений курса валют за декабрь 2017 года показал, что разумно возможная величина отклонения курса доллара США на 01.01.2018 года может составить 3,00%, отклонения курса Евро на 01.01.2018 года может составить 3,00%, отклонение курса прочих валют на 01.01.2018 года может составить 3,00%.

	На 01.01.2018	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 3,00%	368 510	294 808
Ослабление доллара США на 3,00%	(368 510)	(294 808)
Укрепление Евро на 3,00%	149	119
Ослабление Евро на 3,00%	(149)	(119)
Укрепление прочих валют на 3,00%	5 273	4 218
Ослабление прочих валют на 3,00%	(5 273)	(4 218)

**Информация о видах и степени концентрации рисков в разрезе валют.**

тысяч рублей

Наименование статьи	Всего на 01.01.2017	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства	3 196 996	2 046 639	703 040	187 834	259 483
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе	771 181	771 181	-	-	-
Обязательные резервы	194 473	194 473	-	-	-
Средства в кредитных организациях	818 471	288 951	405 761	72 428	51 331
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	8 158 494	7 556 502	601 953	39	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 256 926	197 180	10 059 746	-	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
Требование по текущему налогу на прибыль	37 315	37 315	-	-	-
Отложенный налоговый актив	267 002	267 002	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 017 206	1 017 206	-	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 198 414	1 198 414	-	-	-
Прочие активы	993 751	99 621	819 754	5	74 371
<b>ВСЕГО АКТИВОВ</b>	<b>26 715 756</b>	<b>13 480 011</b>	<b>12 590 254</b>	<b>260 306</b>	<b>385 185</b>
<b>ПАССИВЫ</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	257	7	114	1	135
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе	23 565 162	19 541 867	3 551 450	263 748	208 097
Вклады физических лиц	18 832 750	15 381 199	3 036 319	231 837	183 395
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	226 917	217 307	9 085	371	154
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	43 429	38 958	4 138	333	-
<b>ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>23 835 765</b>	<b>19 798 139</b>	<b>3 564 787</b>	<b>264 453</b>	<b>208 386</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>2 879 991</b>	<b>(6 318 128)</b>	<b>9 025 467</b>	<b>(4 147)</b>	<b>176 799</b>
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Безотзывные обязательства кредитной организации	10 604 569	1 143 246	9 451 791	9 532	-
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	721 975	715 225	6 750	-	-
Условные обязательства некредитного характера	392 803	392 803	-	-	-

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на 01.01.2017 года, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Возможное изменение курса по каждой валюте, определено исходя из анализа исторических данных о предельных колебаниях курсов валют за декабрь 2016 года. Анализ отклонений курса валют за декабрь 2016 года показал, что разумно возможная величина отклонения курса доллара США на 01.01.2017 года

может составить 3,00%, отклонения курса Евро на 01.01.2017 года может составить 3,00%, отклонение курса прочих валют на 01.01.2017 года может составить 3,00%.

	На 01.01.2017	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 3,00%	270 764	216 611
Ослабление доллара США на 3,00%	(270 764)	(216 611)
Укрепление Евро на 3,00%	(124)	(100)
Ослабление Евро на 3,00%	124	100
Укрепление прочих валют на 3,00%	5 303	4 243
Ослабление прочих валют на 3,00%	(5 303)	(4 243)

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

Наименование показателя	тысяч рублей	
	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Н1 (в %)	14,82	15,13
Капитал	3 141 468	2 924 111
Знаменатель, в том числе	21 194 694	19 328 435
Операционный риск, в том числе	520 735	463 018
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	3 305 643	4 015 829
Чистые процентные доходы	295 254	320 988
Чистые непроцентные доходы	3 010 389	3 694 841
- чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	800 943	-
- чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 195 666	281 305
- чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	2 453 966
-комиссионные доходы	925 643	925 152
-прочие операционные доходы	245 336	171 393
-комиссионные расходы	(149 297)	(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	(7 902)	(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 14,82% и остается в рамках предельного минимального уровня, установленного Банком России, с запасом 6,82 процентных пунктов.

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

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



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

## 27. Риск инвестиций в долговые инструменты.

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

По состоянию на 01.01.2018 года чувствительность стоимости облигаций в портфеле Банка к изменениям процентных ставок в разрезе видов облигаций, видов валют следующая:

Категории	Объем вложений (тысяч рублей)	Чувствительность цены к изменению доходности на 1% (в % от номинала)	Средняя дата погашения	Лет до погашения (исходя из средней даты погашения категории ценных бумаг)
<b>По типу облигаций</b>				
Корпоративные облигации	13 448 768	2,97	20.04.2021	3,29
ОФЗ	121 508	1,01	27.02.2019	1,15
<b>По валюте долга</b>				
Рублевые	233 555	0,53	29.12.2018	0,98
Валютные	13 336 720	2,99	28.04.2021	3,31
Средневзвешенная чувствительность портфеля к изменению доходности на 1%		2,95		

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 2017 года значительных изменений структуры портфеля не произошло, средневзвешенный срок составил 1 198 дня. Процентный риск всего портфеля составил 2,95%. Данная величина означает, что при росте доходности облигации на 1%, цена снизится на величину 2,95% 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)
<b>По типу облигаций</b>				
Корпоративные еврооблигации	423 349	0,38	23.02.2018	1,14
Корпоративные облигации	10 219 138	4,01	29.06.2021	4,48
<b>По валюте долга</b>				
Рублевые	423 349	0,38	23.02.2018	1,14
Валютные	10 219 138	4,01	29.06.2021	4,48
Средневзвешенная чувствительность портфеля к изменению доходности на 1%		3,87		

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

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

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

## 28. Процентный риск банковского портфеля.

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

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

Основными источниками процентного риска могут являться:

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

Структура и объем проценточувствительных активов и пассивов представлена в таблице:

### Расчет процентного риска по состоянию на 01.01.2018 года.

тысяч рублей

Финансовые инструменты/Сроки погашения	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 270 дней	От 271 до 1 года	Свыше года
<b>Проценточувствительные активы (ПЧА)</b>						
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	19475	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	<i>0,10</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Ссудная задолженность всего	2001754	389956	677933	469587	1084321	3568571
<i>Расчетная процентная ставка</i>	<i>7,10</i>	<i>14,70</i>	<i>12,36</i>	<i>12,37</i>	<i>11,57</i>	<i>12,27</i>
Депозиты другим банкам и межбанковские кредиты	1796394	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	<i>6,43</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Кредиты юридическим и физическим лицам, включая учтенные векселя	205360	389956	677933	469587	1084321	3568571
<i>Расчетная процентная ставка</i>	<i>13,02</i>	<i>14,70</i>	<i>12,36</i>	<i>12,37</i>	<i>11,57</i>	<i>12,27</i>
Кредиты юридическим лицам	155584	342484	644446	435451	1056690	3367923
<i>Расчетная процентная ставка</i>	<i>11,71</i>	<i>14,31</i>	<i>12,00</i>	<i>11,82</i>	<i>11,37</i>	<i>12,03</i>
Кредиты физических лиц	15783	47472	33487	34136	27631	200648
<i>Расчетная процентная ставка</i>	<i>18,58</i>	<i>17,55</i>	<i>19,15</i>	<i>19,46</i>	<i>19,34</i>	<i>16,25</i>
Просроченные кредиты	33993	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	<i>16,44</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Учтенные векселя	-	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Ценные бумаги	10409	75833	468755	18015	-	12885221
<i>Расчетная процентная ставка</i>	<i>1,90</i>	<i>3,56</i>	<i>1,71</i>	<i>2,84</i>	<i>-</i>	<i>3,21</i>
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10409	75833	468755	18015	-	12885221
<i>Расчетная процентная ставка</i>	<i>1,90</i>	<i>3,56</i>	<i>1,71</i>	<i>2,84</i>	<i>-</i>	<i>3,21</i>
Вложения в торговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<b>СВОП</b>	<b>12562526</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Финансовые инструменты/Сроки погашения	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 270 дней	От 271 до 1 года	Свыше года
<i>Расчетная процентная ставка</i>	5,28	-	-	-	-	-
Прочие активы	69529	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	9,48	-	-	-	-	-
Итого проценточувствительные активы	14663693	465790	1146687	487603	1084321	16453792
<i>Расчетная процентная ставка</i>	5,54	12,89	8,00	12,02	11,57	5,18
Итого проценточувствительные активы нарастающим итогом	14663693	15129483	16276170	16763773	17848094	34301886
<b>Проценточувствительные пассивы (ПЧП)</b>						
Средства кредитных организаций на корреспондентских счетах	-	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	-	-	-	-	-	-
Остатки на расчетных счетах клиентов	3347933	7	112	224	138	1444
<i>Расчетная процентная ставка</i>	1,35	3,89	2,96	2,54	3,62	3,59
Депозиты от других банков и межбанковские кредиты	-	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	-	-	-	-	-	-
Депозиты юридических лиц	828200	184087	138430	125000	38339	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	6,18	6,25	5,53	6,59	5,12	-
Вклады физических лиц	2208696	4701143	4796592	2867463	1552711	1031945
<i>Расчетная процентная ставка</i>	7,72	7,44	7,46	6,43	5,82	6,20
Выпущенные долговые обязательства	-	-	2429	31298	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	-	-	7,25	5,00	-	-
Прочие пассивы	1651	976	927	530	231	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	6,58	6,53	5,89	6,30	5,12	-
Итого проценточувствительные пассивы	6386479	4886212	4938490	3024515	1591419	1033389
<i>Расчетная процентная ставка</i>	4,18	7,39	7,41	6,43	5,80	6,20
Итого проценточувствительные пассивы нарастающим итогом	6386479	11272692	16211182	19235697	20827116	21860505
Проценточувствительный ГЭП	8277214	(4420423)	(3791803)	(2536912)	(507099)	15420403
Маржа фактическая	1,36	5,49	0,60	5,59	5,77	(1,02)
Месячный чистый процентный доход (ЧПД)	45431	(25107)	(22841)	(11310)	2765	65648

В расчет не включаются активы и пассивы до востребования, так как процентные ставки последних из-за низкой доходности не подвергаются существенному изменению. Активы и обязательства включаются в расчет по балансовой стоимости и распределяются по временным интервалам (до 30 дней, до 90 дней, до 180 дней, до 270 дней, до 1 года) в зависимости от срока, оставшегося до их погашения.

#### Расчет процентного риска по состоянию на 01.01.2017 года.

тысяч рублей

Сроки погашения	До востребования и на 1 день	До 5 дней	До 10 дней	До 20 дней	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше года
<b>Проценточувствительные активы (ПЧА)</b>										
Ссудная задолженность всего (строки 1+5+7+9+11)	4490693	23566	64565	69120	232783	204400	312073	1055648	771464	6522900
<i>Расчетная процентная ставка</i>	6,29	15,85	17,00	16,70	11,42	16,87	18,90	12,22	16,47	12,40

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
Депозиты другим банкам и межбанковские кредиты	-	-	800000	2000000	-	178920	-	-	-	-
Расчетная процентная ставка	-	-	9,00	9,95	-	0,25	-	-	-	-
Кредиты юридическим лицам и физическим лицам, включая учтенные векселя	2093789	20796	48413	38583	10137	319704	484713	176763	642327	4967917
Расчетная процентная ставка	1,76	14,91	13,99	15,27	19,51	15,26	16,49	11,71	14,07	10,10
Кредиты юридическим лицам	1931899	19431	47073	34049	4508	285775	479409	166623	633118	4677309
Расчетная процентная ставка	0,18	14,16	13,66	14,05	14,00	15,16	16,48	11,37	14,03	9,79
Кредиты физическим лицам	161890	1365	1341	4534	5629	33929	5304	10140	9209	290609
Расчетная процентная ставка	20,54	25,65	25,46	24,44	23,93	16,16	14,64	17,20	17,22	15,16
Ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	278324	10118310
Расчетная процентная ставка	-	-	-	-	-	-	-	-	12,56	4,25
Итого проценточувствительные активы	2093789	20796	848413	2038583	10137	498623	484713	176763	920651	15086227
Расчетная процентная ставка	1,76	14,91	9,28	10,05	19,51	9,88	16,49	11,71	13,62	6,18
Итого проценточувствительные активы нарастающим итогом	2093789	2114585	2962998	5001581	5011718	5510341	5995055	6171817	7092469	22178696
<b>Проценточувствительные пассивы (ПЧП)</b>										
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	-	-	-

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
Вклады физических лиц	29373	51939	596508	1426888	689230	3154699	2903612	2491595	1926975	1574420
<i>Расчетная процентная ставка</i>	<i>6,96</i>	<i>7,40</i>	<i>8,24</i>	<i>8,66</i>	<i>8,40</i>	<i>8,15</i>	<i>8,25</i>	<i>5,90</i>	<i>8,04</i>	<i>7,84</i>
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Итого проценточувствительные пассивы	34060	61439	1360630	1587834	832143	3309965	3112812	2491595	1926975	1574420
<i>Расчетная процентная ставка</i>	<i>6,35</i>	<i>7,03</i>	<i>7,78</i>	<i>8,74</i>	<i>8,40</i>	<i>8,12</i>	<i>8,24</i>	<i>5,90</i>	<i>8,04</i>	<i>7,84</i>
Итого проценточувствительные пассивы нарастающим итогом	34060	95499	1456129	3043963	3876106	7186071	10298883	12790478	14717453	16291873
Проценточувствительный ГЭП (строка 15 - строка 28)	2059729	(40643)	(512217)	450749	(822006)	(2811342)	(2628098)	(2314832)	(1006324)	13511807
Маржа фактическая (стр.16-стр.29)	(4,59)	7,88	1,51	1,31	11,11	1,75	8,26	5,81	5,58	(1,66)
Месячный чистый процентный доход (ЧПД) стр.15*стр.16/100/12-стр.28*стр.29/100/12	2884	(102)	(2253)	5511	(5660)	(18299)	(14703)	(10521)	(2462)	67370

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

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

тысяч рублей

№	Наименование статьи	Всего	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Прочее
<b>I</b>	<b>АКТИВЫ</b>					
1	Денежные средства	2 833 171	-	-	-	2 833 171
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	752 607	544 559	42 234	165 814	-
2.1	Обязательные резервы	208 048	-	42 234	165 814	-
3	Средства в кредитных организациях	870 736	870 736	-	-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
5	Чистая ссудная задолженность	7 450 998	1 796 411	5 358 714	236 001	59 872
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13 525 206	13 525 206	-	-	-
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
8	Требования по текущему налогу на прибыль	9 245	-	-	-	9 245
9	Отложенный налоговый актив	372 408	-	-	-	372 408
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 071 526	-	-	-	1 071 526
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 137 018	-	-	-	1 137 018
12	Прочие активы	1 099 366	1 016 437	80 088	2 023	818
<b>13</b>	<b>ВСЕГО АКТИВОВ</b>	<b>29 122 281</b>	<b>17 753 349</b>	<b>5 481 036</b>	<b>403 838</b>	<b>5 484 058</b>
<b>II</b>	<b>ПАССИВЫ</b>					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
15	Средства кредитных организаций	376	376	-	-	-
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	25 635 951	12 241	5 235 577	20 388 133	-
16.1	Вклады физических лиц	20 985 500	-	617 454	20 368 046	-
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
18	Выпущенные долговые обязательства	33 728	33 728	-	-	-
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
20	Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-
21	Прочие обязательства	121 303	2 444	33 608	19 108	66 143
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	89 128	3 645	76 326	6 157	-
<b>23</b>	<b>ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>25 880 486</b>	<b>52 434</b>	<b>5 348 511</b>	<b>20 413 398</b>	<b>66 143</b>

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

тысяч рублей

№	Наименование статьи	Всего	Казначей- ский биз- нес	Корпоратив- ный бизнес	Рознич- ный биз- нес	Прочее
<b>I</b>	<b>АКТИВЫ</b>					
1	Денежные средства	<b>3 196 996</b>	-	-	-	3 196 996
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	<b>771 181</b>	576 708	43 611	150 862	-
2.1	Обязательные резервы	<b>194 473</b>	-	43 611	150 862	-
3	Средства в кредитных организа- циях	<b>818 471</b>	818 471	-	-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
5	Чистая ссудная задолженность	<b>8 158 494</b>	2 978 920	4 715 061	464 513	-
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	<b>10 256 926</b>	10 256 926	-	-	-
6.1	Инвестиции в дочерние и зависи- мые организации	-	-	-	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
8	Требования по текущему налогу на прибыль	<b>37 315</b>	-	-	-	37 315
9	Отложенный налоговый актив	<b>267 002</b>	-	-	-	267 002
10	Основные средства, нематериаль- ные активы и материальные запасы	<b>1 017 206</b>	-	-	-	1 017 206
11	Долгосрочные активы, предназна- ченные для продажи	<b>1 198 414</b>	-	-	-	1 198 414
12	Прочие активы	<b>993 751</b>	900 606	27 421	4 314	61 410
<b>13</b>	<b>ВСЕГО АКТИВОВ</b>	<b>26 715 756</b>	<b>15 531 631</b>	<b>4 786 093</b>	<b>619 689</b>	<b>5 778 343</b>
<b>II</b>	<b>ПАССИВЫ</b>					
14	Кредиты, депозиты и прочие сред- ства Центрального банка Россий- ской Федерации	-	-	-	-	-
15	Средства кредитных организаций	<b>257</b>	257	-	-	-
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	<b>23 565 162</b>	637	5 231 548	18 332 977	-
16.1	Вклады физических лиц	<b>18 832 750</b>	-	518 700	18 314 050	-
17	Финансовые обязательства, оцени- ваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
18	Выпущенные долговые обязатель- ства	-	-	-	-	-
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
20	Отложенное налоговое обязатель- ство	-	-	-	-	-
21	Прочие обязательства	<b>226 917</b>	2 466	26 583	19 495	178 373
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредит- ного характера, прочим возмож- ным потерям и операциям с резид- ентами оффшорных зон	<b>43 429</b>	-	36 720	6 709	-
<b>23</b>	<b>ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>23 835 765</b>	<b>3 360</b>	<b>5 294 851</b>	<b>18 359 181</b>	<b>178 373</b>

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

тысяч рублей

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

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

тысяч рублей

Наименование статьи	Всего	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Прочее
Процентные доходы	1 642 875	514 493	1 035 101	92 403	878
Процентные расходы	(1 347 621)	(5 913)	(74 715)	(1 266 993)	-
Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	800 943	800 943	-	-	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	141 057	141 057	-	-	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	-	-	-



Наименование статьи	Всего	Казначей-ский биз-нес	Корпоратив-ный бизнес	Рознич-ный биз-нес	Прочее
Комиссионные доходы	925 643	1 496	640 502	283 645	-
Комиссионные расходы	(149 297)	(21 331)	(79 484)	(48 482)	-
Чистые доходы от операций с иностран-ной валютой	1 195 666	1 195 666	-	-	-
Чистые доходы от переоценки ино-странной валюты	(1 076 157)	(1 396 035)	(101 746)	586 980	(165 356)
Прочие операционные доходы	245 336	6	4 957	80 228	160 145
<b>Чистые операционные доходы по сег-ментам</b>	<b>2 378 445</b>	<b>1 230 382</b>	<b>1 424 615</b>	<b>(272 219)</b>	<b>(4 333)</b>
Изменение резерва на возможные поте-ри по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, разме-щенным на корреспондентских счетах, а так же начисленным процентным дохо-дам	(755 207)	(3 597)	(755 294)	3 684	-
Изменение резерва на возможные поте-ри по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	(152 211)	(152 211)	-	-	-
Изменение резерва на возможные поте-ри по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	75 159	75 159	-	-	-
Изменение резерва по прочим потерям	(6 437)	27 406	(21 800)	2 192	(14 235)
Операционные расходы	(1 307 305)	(12 058)	(101 767)	(253 148)	(940 332)
<b>Прибыль (убыток) до налогообложе-ния по сегментам</b>	<b>232 444</b>	<b>1 165 081</b>	<b>546 754</b>	<b>(519 491)</b>	<b>(958 900)</b>
Возмещение (расход) по налогам	(23 135)	-	-	-	(23 135)
<b>Прибыль (убыток) по сегментам</b>	<b>255 579</b>	<b>1 165 081</b>	<b>545 754</b>	<b>(519 491)</b>	<b>(935 765)</b>

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

#### Х. Информация об анализе бухгалтерского баланса Банка (публикуемая форма) по географиче-ским зонам.

Ниже приведен анализ бухгалтерского баланса Банка (публикуемая форма) по географическим зонам по состоянию на 01.01.2018 года.

тысяч рублей

№	Наименование статьи	Всего	Россия	Развитые страны	Другие страны
<b>I</b>	<b>АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	2 833 171	2 833 171	-	-
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	752 607	752 607	-	-
2.1	Обязательные резервы	208 048	208 048	-	-
3	Средства в кредитных организациях	870 736	626 701	187 013	57 022
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
5	Чистая ссудная задолженность	7 450 998	7 354 604	96 394	-
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие фи-нансовые активы, имеющиеся в наличии для про-дажи	13 525 206	123 345	11 907 767	1 494 094
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-
8	Требование по текущему налогу на прибыль	9 245	9 245	-	-
9	Отложенный налоговый актив	372 408	372 408	-	-
10	Основные средства, нематериальные активы и ма-териальные запасы	1 071 526	1 071 526	-	-
11	Долгосрочные активы, предназначенные для про-дажи	1 137 018	1 137 018	-	-
12	Прочие активы	1 099 366	1 099 124	2	240
<b>13</b>	<b>ВСЕГО АКТИВОВ</b>	<b>29 122 281</b>	<b>15 379 749</b>	<b>12 191 176</b>	<b>1 551 356</b>

№	Наименование статьи	Всего	Россия	Развитые страны	Другие страны
<b>II</b>	<b>ПАССИВЫ</b>				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-
15	Средства кредитных организаций	376	376	-	-
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	25 635 951	25 449 811	149 518	36 622
16.1	Вклады физических лиц	20 985 500	20 844 633	104 256	36 611
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
18	Выпущенные долговые обязательства	33 728	33 728	-	-
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-
20	Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-
21	Прочие обязательства	121 303	118 623	2 033	647
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	89 128	89 128	-	-
<b>23</b>	<b>ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>25 880 486</b>	<b>25 691 666</b>	<b>151 551</b>	<b>37 269</b>
<b>III</b>	<b>ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)	250 000	205 656	44 344	-
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-	-	-	-
26	Эмиссионный доход	313 996	313 996	-	-
27	Резервный фонд	12 500	12 500	-	-
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	35 368	35 368	-	-
29	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	486 670	486 670	-	-
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	-	-	-	-
31	Переоценка инструментов хеджирования	-	-	-	-
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	-	-	-	-
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	1 892 079	1 892 079	-	-
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	251 182	251 182	-	-
<b>35</b>	<b>ВСЕГО ИСТОЧНИКОВ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>	<b>3 241 795</b>	<b>3 197 451</b>	<b>44 344</b>	<b>-</b>
	<b>ВСЕГО ПАССИВОВ</b>	<b>29 122 281</b>	<b>28 889 117</b>	<b>195 895</b>	<b>37 269</b>
<b>IV</b>	<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	14 704 672	14 675 872	28 800	-
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	901 812	901 812	-	-
38	Условные обязательства некредитного характера	392 803	392 803	-	-

Ниже приведен анализ бухгалтерского баланса Банка (публикуемая форма) по географическим зонам по состоянию на 01.01.2017 года.

тысяч рублей

№	Наименование статьи	Всего	Россия	Развитые страны	Другие страны
<b>I</b>	<b>АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	3 196 996	3 196 996	-	-
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	771 181	771 181	-	-
2.1	Обязательные резервы	194 473	194 473	-	-
3	Средства в кредитных организациях	818 471	516 678	230 333	71 460
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
5	Чистая ссудная задолженность	8 158 494	7 979 574	178 920	-

№	Наименование статьи	Всего	Россия	Развитые страны	Другие страны
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 256 926	195 771	8 517 124	1 544 031
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-
8	Требование по текущему налогу на прибыль	37 315	37 315	-	-
9	Отложенный налоговый актив	267 002	267 002	-	-
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 017 206	1 017 206	-	-
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 198 414	1 198 414	-	-
12	Прочие активы	993 751	993 658	93	-
<b>13</b>	<b>ВСЕГО АКТИВОВ</b>	<b>26 715 756</b>	<b>16 173 795</b>	<b>8 926 470</b>	<b>1 615 491</b>
<b>II</b>	<b>ПАССИВЫ</b>				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-
15	Средства кредитных организаций	257	257	-	-
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	23 565 162	23 419 931	10 200	135 031
16.1	Вклады физических лиц	18 832 750	18 697 761	-	134 989
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
18	Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-
20	Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-
21	Прочие обязательства	226 917	225 223	1 412	282
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	43 429	43 429	-	-
<b>23</b>	<b>ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>23 835 765</b>	<b>23 688 840</b>	<b>11 612</b>	<b>135 313</b>
<b>III</b>	<b>ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)	250 000	205 656	44 344	-
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-	-	-	-
26	Эмиссионный доход	313 996	313 996	-	-
27	Резервный фонд	12 500	12 500	-	-
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(114 815)	(114 815)	-	-
29	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	401 267	401 267	-	-
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	-	-	-	-
31	Переоценка инструментов хеджирования	-	-	-	-
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	-	-	-	-
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	1 761 464	1 761 464	-	-
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	255 579	255 579	-	-
<b>35</b>	<b>ВСЕГО ИСТОЧНИКОВ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>	<b>2 879 991</b>	<b>2 835 647</b>	<b>44 344</b>	<b>-</b>
	<b>ВСЕГО ПАССИВОВ</b>	<b>26 715 756</b>	<b>26 524 487</b>	<b>55 956</b>	<b>135 313</b>
<b>IV</b>	<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	10 604 569	10 604 569	-	-
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	721 975	721 975	-	-
38	Условные обязательства некредитного характера	392 803	392 803	-	-

## XI. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами.

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

тысяч рублей

Операции	Акционеры		Ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны		Итого	
	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016
<b>Кредиты клиентам</b>								
Кредиты на начало отчетного периода	122	319	2449	1962	148651	129489	151222	131770
Кредиты, предоставленные в течение года	22068	26998	32029	27618	542145	419942	596242	474558
Кредиты, погашенные в течение года	(21970)	(27195)	(32117)	(27131)	(113063)	(400780)	(167150)	(455106)
<b>Кредиты на конец отчетного периода</b>	<b>220</b>	<b>122</b>	<b>2361</b>	<b>2449</b>	<b>577733</b>	<b>148651</b>	<b>580314</b>	<b>151222</b>
<b>Сформированный резерв</b>								
Резерв на начало отчетного периода	2	6	110	39	31792	32329	31904	32374
Создание/восстановление резерва	2	(4)	(26)	71	26125	(537)	26101	(470)
Резерв на конец отчетного периода	4	2	84	110	57917	31792	58005	31904
<b>Кредиты клиентам за минусом резерва на начало отчетного периода</b>	<b>120</b>	<b>313</b>	<b>2339</b>	<b>1923</b>	<b>116859</b>	<b>97160</b>	<b>119318</b>	<b>99396</b>
<b>Кредиты клиентам за минусом резерва на конец отчетного периода</b>	<b>216</b>	<b>120</b>	<b>2277</b>	<b>2339</b>	<b>519816</b>	<b>116859</b>	<b>522309</b>	<b>119318</b>
<b>Проценты, полученные по кредитам клиентам</b>	<b>161</b>	<b>216</b>	<b>308</b>	<b>259</b>	<b>28248</b>	<b>25501</b>	<b>28717</b>	<b>25976</b>
<b>Гарантии и поручительства, выданные Банком связанной стороне</b>								
Гарантии и поручительства, выданные Банком на начало отчетного периода	-	-	-	-	-	-	-	-
Гарантии и поручительства, выданные Банком в течение отчетного периода	-	-	-	-	14000	-	14000	-
Гарантии и поручительства, выданные Банком на отчетную дату	-	-	-	-	14000	-	14000	-

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

По кредитам, предоставленным связанным лицам по состоянию на 01.01.2018 года оформлено обеспечение на сумму 201 864 тысяч рублей (25 502 тысяч рублей – оборудование, 69 338 тысяч рублей – недвижимость, 100 932 тысяч рублей – имущество, 6 092 тысяч рублей - транспорт), 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 2017 год и за 2016 год.

Операции	Акционеры		Ключевой управ- ленческий персонал		Прочие связанные стороны		Итого	
	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016
<b>Текущие счета и депозиты</b>								
Текущие счета и депозиты на начало отчетного периода	285669	160689	148423	254609	83296	316381	517388	731679
Средства, привлеченные в течение отчетного периода	3406722	1780893	1905147	2191923	22759067	8052040	28070936	12024856
Средства, возвращенные в течение отчетного периода	(3094068)	(1655913)	(1941820)	(2298109)	(22588918)	(8285125)	(27624806)	(12239147)
<b>Текущие счета и депозиты на конец отчетного периода</b>	<b>598323</b>	<b>285669</b>	<b>111750</b>	<b>148423</b>	<b>253445</b>	<b>83296</b>	<b>963518</b>	<b>517388</b>
<b>Доходы и расходы</b>								
Процентные расходы за отчетный период	16737	11235	3685	9945	13416	7538	33838	28718
Комиссионные доходы за отчетный период	190	146	518	351	13064	6211	13772	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.

## **ХII. Информация о системе оплаты труда.**

Ключевым показателем системы оплаты труда Банка является ее 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 2017 год 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 счет 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 2017 году заседания Комитета по кадрам и вознаграждениям Совета директоров Банка не проводились.

Вознаграждение членам Комитета по кадрам и вознаграждениям в 2017 году не выплачивалось.

В течение 2016 года проведено одно заседание Комитета по кадрам и вознаграждениям Совета директоров Банка без ведения протокола.

Вознаграждение членам Комитета по кадрам и вознаграждениям в 2016 году не выплачивалось.

Независимых оценок системы оплаты труда в Банке в 2017 и 2016 годах не проводилось.

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 течение 2017 года и 2016 года к нефиксированным выплатам относились следующие стимулирующие выплаты:

- Премия по итогам работы за месяц.
- Премия 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 контролируемые 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 учетом результатов и рисков по ним.

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

Категории и численность работников, осуществляющих функции принятия рисков:

Категории	Численность/человек	
	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Члены исполнительных органов, в том числе:	6	5
-Председатель правления	1	1
-Члены правления	5	4
Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков, в том числе:	5	4
-Члены кредитного комитета, в том числе малого кредитного комитета	4	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 01.01.2018 года в общем размере вознаграждений Ключевого персонала за 2017 год нефиксированная часть оплаты труда Ключевого персонала составляет менее 40% от общего размера вознаграждений за анализируемый период. По состоянию на 01.01.2017 года в общем размере вознаграждений Ключевого персонала за 2016 год нефиксированная часть оплаты труда Ключевого персонала так же составляла 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 с отсрочкой с учетом результатов отчетного 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 2017 году 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%.

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

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

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

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

При выплате нефиксированной части оплаты труда используется только денежная форма.

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

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

#### Виды вознаграждений.

тысяч рублей

N п/п	Виды вознаграждений	На	Доля, %	На	Доля, %
		01.01.2018		01.01.2017	
<b>1.</b>	<b>Списочная численность персонала Банка (человек), в том числе:</b>	<b>1 010</b>	<b>100,00</b>	<b>1 003</b>	<b>100,00</b>
1.1.	Численность исполнительных органов.	6	0,59	5	0,50
1.2.	Численность иных работников, принимающих риски.	5	0,50	4	0,40
<b>2.</b>	<b>Общий объем вознаграждений персоналу Банка, в том числе:</b>	<b>519 387</b>	<b>100,00</b>	<b>524 441</b>	<b>100,00</b>
<b>2.1.</b>	<b>Выплаты (вознаграждения) Членам исполнительных органов:</b>	<b>26 837</b>	<b>5,17</b>	<b>24 806</b>	<b>4,73</b>
2.1.1.	Фиксированная часть оплаты труда.	19 634	73,16	16 092	64,87
2.1.2.	Нефиксированная часть оплаты труда в том числе:	7 203	26,84	8 714	35,13
2.1.2.1.	Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда (человек)	1	-	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	1	-	-	-
2.1.2.5.	Общий размер выплаченных выходных пособий	6 870	1,32	-	-
2.1.2.6.	Отсроченная часть нефиксированной оплаты труда.	-	-	-	-
2.1.2.7.	Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка.	-	-	-	-



<b>2.2.</b>	<b>Выплаты (вознаграждения) иным работникам принимающим риски:</b>	<b>6 184</b>	<b>1,19</b>	<b>5 766</b>	<b>1,10</b>
2.2.1.	Фиксированная часть оплаты труда.	5 509	89,08	5 583	96,83
2.2.2.	Нефиксированная часть оплаты труда в том числе:	675	10,92	183	3,17
2.2.2.1.	Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда (человек)	3	-	3	-
2.2.2.2.	Количество выплаченных гарантированных премий стимулирующих выплат при приеме на работу	-	-	-	-
2.2.2.3.	Общий размер выплаченных гарантированных премий, стимулирующих выплат при приеме на работу	-	-	-	-
2.2.2.4.	Количество выплаченных выходных пособий	-	-	-	-
2.2.2.5.	Общий размер выплаченных выходных пособий	-	-	-	-
2.2.2.6.	Отсроченная часть нефиксированной оплаты труда.	-	-	-	-
2.2.2.7.	Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка	-	-	-	-
<b>3.</b>	<b>Выплаты при увольнении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски в том числе:</b>	<b>6 870</b>	<b>100</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
3.1.	Наиболее крупная выплата.	6 870	100	-	-
<b>4.</b>	<b>Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>5.</b>	<b>Корректировки вознаграждений для членов исполнительных органов.</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>789</b>	<b>100</b>
5.1.	Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов кор-ки	-	-	-	-
5.2.	Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов кор-ки	-	-	789	100
<b>6.</b>	<b>Корректировки вознаграждений для иных работников, принимающих риски.</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
6.1.	Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов кор-ки	-	-	-	-
6.2.	Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов кор-ки	-	-	-	-

### ХIII. Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами.

тысяч рублей

Номер п/п	Наименование показателя	На 01.01.2018	На 01.01.2017
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	2 411 184	298 793
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	96 394	178 920
2.1	банкам - нерезидентам	96 394	178 920
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	13 336 726	10 219 138
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	13 336 726	10 219 138
3.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	62 088	52 711
4.1	банков - нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	33 668	10 171
4.3	физических лиц - нерезидентов	28 420	42 540

#### XIV. Информация об органе, утвердившем бухгалтерскую (финансовую) отчетность к выпуску.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность утверждается на годовом собрании акционеров Банка.

Годовое собрание акционеров на основании Федерального закона об акционерных обществах проводится не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года, т.е. годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность будет утверждена не позднее 30 июня 2018 года.

#### XV. Данные о совокупных затратах на оплату использованных энергетических ресурсов.

Совокупные затраты на оплату использованных в течение 2017 года энергетических ресурсов составили 25 162 тысяч рублей

Совокупные затраты на потребление энергетических ресурсов за 2016 год составили 15 307 тысяч рублей.

Совокупные затраты на потребление энергетических ресурсов за 2015 год составили 10 601 тысяч рублей.

Совокупные затраты на потребление энергетических ресурсов за 2014 год составили 9 082 тысяч рублей.

Совокупные затраты на потребление энергетических ресурсов за 2013 год составили 8 905 тысяч рублей.

Совокупные затраты на потребление энергетических ресурсов за 2012 год составили 8 233 тысяч рублей.

#### XVI. Информация о подтверждении данных содержащихся в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ревизионной комиссией Банка.

По результатам ревизии годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год ревизионная комиссия выразила следующее мнение:

- годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ПАО АКБ «Приморье» за 2017 год, а также данные, содержащиеся в отчетах и иных финансовых документах ПАО АКБ «Приморье», достоверно отражают его финансовое положение, а также результаты финансово-хозяйственной деятельности;

- фактов нарушений установленного нормативными актами Российской Федерации и Банка России порядка ведения бухгалтерского учета и представления финансовой отчетности при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности, не выявлено.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Начальник отдела отчетности Кадикшвили Е.А.  
Тел. (423) 2022417  
Дата: 29.03.2018 г.



Белавин С.Ю.

Ковтанюк А.А.

*А.Ковтанюк*