

**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности  
акционерного коммерческого банка «Приморье»  
(открытого акционерного общества) за второй квартал 2015 год.**

**I. Общая информация о банке.**

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

Юридический адрес: 690990, г. Владивосток, ул. Светланская, 47.

Отчетным периодом является второй квартал 2015 года – с 1 апреля по 30 июня 2015 года включительно. Единицами измерения бухгалтерской (финансовой) отчетности являются тысячи рублей.

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

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

- генеральная лицензия Банка России от 31.08.2012 № 3001 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте;

- лицензия Федеральной службы по финансовым рынкам на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами от 06.03.2008 № 125-11073-001000 без ограничения срока действия;

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

- от 16.12.2003 № 125-07226-100000 на осуществление брокерской деятельности без ограничения срока действия;

- от 16.12.2003 № 125-07233-010000 на осуществление дилерской деятельности без ограничения срока действия.

- лицензия Федеральной службы по финансовым рынкам на заключение биржевым посредником в биржевой торговле договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является биржевой товар от 24.02.2011 № 1550.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов с 04.11.2004 г.

**Акционеры ОАО АКБ «Приморье».**

№ п/п	Акционер (участник)	Количество акций (доля) акционера (участника), %		Изменение за отчетный период, %
		1 июля 2015	2014	
1	Белоброва Лариса Дмитриевна	54,1684%	54,1684%	-
2	Передрий Елена Оскаровна	6,2128%	6,2128%	-
3	ANCHOR WORLDWIDE LIMITED	11,4636%	11,4636%	-
4	KDV CZ S.R.O.	6,274%	6,274%	-
5	Линецкая Ольга Николаевна	6,1716%	6,1716%	-
6	Прочие акционеры	15,7096%	15,7096%	-
	ИТОГО	100%	100%	-

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

26 мая 2015 года временно исполняющей обязанности Председателя Правления ОАО АКБ «Приморье» назначена Маракова Наталья Викторовна.

И.О. Председателя Правления Банка не владеет акциями банка.

По состоянию на 01.07.2015 состав коллегиального исполнительного органа (Правления) Банка входят следующие лица:

1. Кожаев Денис Александрович
2. Маракова Наталья Викторовна
3. Багаев Андрей Владимирович
4. Максимова Александра Валерьевна

Члены Правления Банка не владеют акциями банка.

**Информация о составе Совета Директоров.**

По состоянию на 01.07.2015 год в составе Совета Директоров Банка произошли изменения. В Совет Директоров Банка входят следующие лица:

1. Дарькин Сергей Михайлович
2. Багаев Андрей Владимирович
3. Пономаренко Савелий Валентинович

4. Норин Андрей Викторович
5. Ижокина Маргарита Александровна
6. Передрий Сергей Андреевич
7. Овчарук Светлана Анатольевна

Передрий Сергей Андреевич имеет долю в уставном капитале Банка в размере 0,04%.

Из состава членов Совета Директоров Банка вышли:

1. Богдан Сергей Анатольевич
2. Белкин Виктор Григорьевич
3. Вотинцева Людмила Ивановна

По состоянию на 01.01.2015 и на 01.07.2015 Банк имеет 18 Дополнительных офисов, расположенных на территории Приморского края.

#### **Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделениях Банка.**

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

## **II. Характеристика деятельности Банка.**

### **Информация о направлениях деятельности Банка**

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

- Вклады;
- кредитование клиентов, получающих заработную плату на счета, открытые в ОАО 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 и локальных карт «Приморье»;
- бесконтактная платежная карта «Мой дельфин»;
- расчетно-кассовое обслуживание, в том числе:
  - открытие и ведение банковских счетов в рублях, долларах США, евро, японских йенах, китайских юанях;
  - осуществление банковских денежных переводов со счета и без открытия счета и переводов без открытия счета по системам денежных переводов «Золотая Корона», «Вестерн Юнион»;
  - валютно-обменные операции;
- индивидуальные банковские сейфы;

- операции с ценными бумагами (брокерская деятельность, доверительное управление ценными бумагами и средствами инвестирования);
- банковская гарантия «Аккредитив»;
- дистанционное банковское обслуживание через Интернет.

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

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

#### **Описание операций, оказываемых Банком.**

В соответствии с Федеральным законом РФ от 02.12.1990 № 395-1 "О банках и банковской деятельности" с последующими изменениями и дополнениями, а также на основании лицензий на осуществление банковских операций, выданных Банком России, уставом Банка, решениями Правления Банка и другими нормативными актами, действующими на территории РФ, Банк осуществляет следующие операции и сделки:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных денежных средств от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по распоряжению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- покупка-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов);
- выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- оказание консультационных и информационных услуг;
- кредитование физических и юридических лиц;
- выдача и обслуживание банковских карт;
- выпуск, покупка, продажа, учет и др. операции с ценными бумагами.

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

По итогам 1 полугодия 2015г. экономическая ситуация в РФ продолжает оставаться тяжелой. Темп падения ВВП г/г ускорился с 0,43% за 4кв. 2014г. до -2,2% за 1 кв. 2015г. По итогам 2015г. прогноз аналитиков по ВВП г/г – 3,5%. Золотовалютные резервы по сравнению с 1 квартала выросли до 362 млрд. руб. с 360 млрд. руб. в том числе за счет возобновления покупок валюты Банком России. Показатель инфляции, Индекс потребительских цен г/г понизился во 2 квартале до 15,3% по сравнению с 16,9% за 1 кв., что говорит о замедлении темпов роста инфляции.

Цены на нефть восстанавливаются, хотя по-прежнему остаются низкими (за 2 квартал 2015 цена выросла на 15,39 %, с \$55,11 до \$63,59 за баррель).

Стоит отметить, что корреляция цен на нефть и курса рубля теперь понизилась. Несмотря на 15% восстановление стоимости нефти во 2 квартале, курс рубля укрепился лишь на 4,94 %, с 58,21 до 55,34. Волатильность на валютном рынке сократилась. По отношению к евро рубль ослабел на 1,36 %, с 62,48 до 61,63.

Во 2 квартале Банк России продолжил смягчение денежно-кредитной политики с целью поддержания экономики. 16 мая Банк России снизил ключевую ставку с 14% до 12,5%, а 16 июня Банк России снизил ставку еще на 1% - с 12,5% до 11,5%. Дальнейшее понижение ключевой ставки такими же темпами под вопросом из-за высокой инфляции. Прогноз аналитиков по ключевой ставке на конец 2015г. в настоящее время составляет 10%.

На рынке внутреннего долга РФ продолжается восстановление интереса инвесторов к корпоративному сегменту, а также к ОФЗ. По итогам второго квартала 2015 года Минфину удалось разместить 98% от планового объема ОФЗ – 246 млрд руб. из 250 млрд руб. При этом 65% фактического объема заимствований пришлось на ОФЗ, до погашения которых осталось менее 5 лет, а на долю облигаций с плавающей ставкой купона (привязаны к RUONIA) – 54%

В корпоративном секторе произошли успешные размещения облигаций крупных финансовых компаний и кредитных организаций (ОАО «Татфондбанк», ОАО «Новикомбанк», ОАО «Нота-банк» и др.).

Произошла переоценка доходностей рублевых облигаций в сторону уменьшения, что повлекло за собой незначительное повышение котировок во всех категориях качества эмитентов. Доходности по коротким ОФЗ с дюрацией до 1 года снизились на 2,25 %, с 12,5 до 10,25 % годовых. Дальний конец кривой ОФЗ снизился с 11,8 до 11,05 % годовых. Торговля сконцентрировалась в сегменте коротких облигаций со сроком до 1 года, относящихся к 1-2 эшелону.

Российские фондовые индексы во 2 квартале 2015 года продемонстрировали следующую динамику: индекс ММВБ вырос на 1,7% с 1626 до 1654 пунктов, индекс РТС вырос на 7,3% с 876 до 940 пунктов.

### **Перспективы развития кредитной организации.**

Главная задача ОАО АКБ «Приморье» – дальнейшее укрепление лидирующих позиций на рынке банковских услуг Приморского края за счет реализации собственного плана развития.

В соответствии с главной задачей, ОАО АКБ «Приморье» продолжит политику делового сотрудничества с предприятиями реального сектора экономики Приморского края, будет своевременно оказывать содействие развитию бизнеса своих клиентов во всех отраслях и активно сотрудничать с государственными органами управления в интересах дальнейшего социально-экономического развития региона. Банк планирует расширить сотрудничество с предприятиями наиболее перспективных для края отраслей, таких как рыбная промышленность, лесозаготовительная и деревообрабатывающая промышленность, горнорудная промышленность, ВПК, транспорт.

Как региональный универсальный Банк ОАО АКБ «Приморье» не может не учитывать особую роль, которую играют международные связи для всего народно-хозяйственного комплекса края. Поэтому, наряду с определением приоритетных отраслей, Банк выделяет в качестве стратегически значимого направления деятельности обслуживание участников ВЭД. В частности, одной из основных задач является дальнейшее развитие связей с Китайской Народной Республикой, Республикой Корея, Японией, Сингапуром, Королевством Таиланд.

Приоритетным направлением в размещении своих активов ОАО АКБ «Приморье» определяет кредитование реального сектора экономики Приморского края при соблюдении принципов тщательного анализа всех экономических и правовых аспектов и минимизации кредитных рисков. В связи с этим Банк намерен активно развивать следующие направления:

- кредитование экспортно-ориентированных и импортозамещающих производств;
- кредитование малого и среднего бизнеса.

Основная цель для ОАО АКБ «Приморье» – быть Банком, ориентированным в первую очередь на клиента и его потребности; банком, готовым предоставить своим клиентам широчайший спектр услуг и консультаций на самом высоком уровне. Поэтому в работе с корпоративными клиентами Банк будет и дальше совершенствовать систему индивидуального обслуживания, включающую в себя:

- предложение клиентам специально разработанных индивидуальных схем и технологий, обеспечивающих развитие и оптимизацию бизнеса клиентов, страхование его рисков;
- закрепление за клиентом персональных менеджеров, предоставление клиентам технологических и информационных возможностей Банка, широкого спектра консультационных услуг;
- проведение гибкой тарифной политики индивидуального обслуживания.

Деятельность ОАО АКБ «Приморье» в сфере обслуживания частных клиентов и расчетов с применением пластиковых карт направлена на создание на самом современном уровне технологий и сервиса системы комплексного обслуживания клиентов. Предлагая для своих клиентов стандартные и разрабатывая новые виды банковских продуктов, Банк и впредь будет ориентироваться на все группы клиентов-частных лиц.

Отвечая на существующие запросы клиентов, оценивая их потребности, ОАО АКБ «Приморье» продолжит развитие следующих направлений:

- переводы в иностранной валюте (в том числе в новых для Банка валютах);
- операции по покупке/продаже иностранной валюты, включая редкие валюты;
- вклады в рублях и в валюте;
- дистанционное банковское обслуживание;

- программы лояльности: кобрендовые карты, cash-back, накопление миль (бонусов) при оплате картами. Во втором квартале 2015 года Банк «Приморье» предложил клиентам новую дебетовую карту категории VISA Gold и VISA Platinum – AviaBonus, с помощью которой можно накопить мили (бонусы): достаточно совершать покупки и оплачивать их с помощью карты, а далее тратить их на любые цели.

Кроме того, Банк «Приморье» внедрил услугу бесконтактных платежей PayPass к картам MasterCard.

Также во втором квартале 2015 года Банк «Приморье» расширил перечень отделений, в которых проводятся валютно-обменные операции с тайскими батами и южнокорейскими вонами: теперь приобрести или продать эти валюты можно во всех офисах Банка «Приморье».

Банк «Приморье» рассчитывает на дальнейшее увеличение доли карт индивидуальных клиентов и доли кобрендовых карт в общем объеме карточных продуктов, привлечение новых зарплатных проектов, увеличение количества зарплатных карт.

Для повышения лояльности существующих клиентов и привлечения новых, Банк продолжает развивать партнерскую сеть для кобрендовых карт, платёжных карт «Мой Дельфин», а также планирует увеличение количества, объема безналичных операций по данному виду карт.

**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 год.**

Существенных изменений в деятельности банка, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость кредитной организации, ее политику (стратегию) за 2 квартал 2015 года не происходило.

**Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты банка.**

Показатели	На 01.07.2015 (тыс. рублей)	На 01.01.2015 (тыс. руб- лей)	На 01.07.2014 (тыс. руб- лей)	Абсолютный прирост 01.07.2015 к 01.01.2015, (тыс. рублей)	Относи- тельный прирост 01.07.2015 к 01.01.2015, (в %)
Собственные средства (капитал) (по методике Банка России)	3 180 850	3 348 652	3 087 287	(167 802)	(5,01)%
Валюта баланса	26 323 060	26 460 307	25 381 480	(137 247)	(0,52)%
Чистая ссудная задолженность	13 587 307	15 700 147	14 680 444	(2 112 840)	(13,46)%
Средства клиентов	22 808 922	22 301 851	20 112 122	507 071	2,27%
В том числе средства физических лиц	18 147 377	17 191 015	14 118 635	956 362	5,56%
Чистые вложения в ценные бумаги	6 516 489	2 881 956	4 243 777	3 634 533	226,11%
Финансовый результат	(211 182)	617 335	444 731	(828 517)	(134,21)%

Наибольшее влияние на изменение финансового результата оказало формирование резерва по **кредитным операциям и операциям с ценными бумагами**. Именно эти операции составляют наибольший удельный вес в валюте баланса по активу, и составляют, соответственно:

15 700 147 тыс. рублей (кредиты) или 59,3% и 2 881 956 тыс. рублей (ценные бумаги) или 10,9% на 01.01.2015 года;

13 587 307 тыс. рублей (кредиты) или 51,62 и 6 516 489 тыс. рублей (ценные бумаги) или 24,76% на 01.07.2015 года.

**Доходы по предоставленным кредитам клиентам** (некредитным организациям) за второй квартал 2015 года составили 518 708 тыс. рублей, за первый квартал 2015 года составили 525 383 тыс. рублей.

**Процентные доходы от вложений в ценные бумаги и чистые доходы от операций с ценными бумагами** за второй квартал 2015 года составили 62 672 тыс. рублей, за первый квартал 2015 года составили 76 217 тыс. рублей.

Наибольший удельный вес в валюте баланса по пассиву составляют:

- **средства клиентов, не являющихся кредитными организациями**: 22 301 851 тыс. рублей по состоянию на 01.01.2015 г., 22 808 922 тыс. рублей по состоянию на 01.07.2015 г. Средства клиентов увеличились на 507 071 тыс. рублей.

**Расходы по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями** за второй квартал 2015 года составили 468 699 тыс. рублей, за первый квартал 2015 год составили 455 420 тыс. рублей.

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

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

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

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

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

В третьем квартале 2014 года за 2013 год было распределено дивидендов на сумму 40 млн. рублей.

Годовым собранием акционеров принято решение полученную по итогам работы в 2014 году прибыль в сумме 617 334 913 рублей 82 копейки оставить в распоряжении Банка

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

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

При подготовке промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк применяет те же принципы и методы учета отдельных статей баланса, что и при подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год. Данную промежуточную отчетность следует рассматривать с отчетностью за 2014 год.

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

Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации, и на оценку его последствий в денежном выражении нет.

**Информация о прибыли на акцию.**

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

Величина разводнённой прибыли (убытка) не рассчитывалась в связи с тем, что в 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 эмитента по цене ниже их рыночной стоимости.

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

**Расчет базовой прибыли на акцию**

	На 01.07.2015	На 01.01.2015	На 01.07.2014
Базовая прибыль, руб.	-	617 334 913,82	444 730 748,33
Убыток, руб.	(211 182 208,97)	-	-
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, шт.	250 000	250 000	250 000
Базовая прибыль на акцию, руб.	-	2 469,34	1 778,92

**IV. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу банка.**

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

Ниже приведена информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов. Имеются ограничения по использованию неснижаемых остатков на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ и взносы в гарантийные фонды платежных систем.

	тыс. рублей	
Наименование статьи	На 01.07.2015	2014
Денежные средства	2 086 488	3 533 825
Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	565 892	245 974
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	808 197	1 840 976
- Российской Федерации	306 148	390 584
- иных странах	500 188	1 454 782
-средства платежных систем	5 692	5 750
-средства в торговых системах	3 496	9 409

Наименование статьи	На 01.07.2015	2014
Резерв по корреспондентским счетам в кредитных организациях, средствам в платежных торговых системах	(7 327)	(19 549)
<b>Итого</b>	<b>3 460 577</b>	<b>5 620 775</b>

В состав средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях включены неснижаемые остатки на корреспондентских счетах на 01.01.2015 года в сумме 149 310 тыс. рублей, на 01.07.2015 в сумме 147 361 тыс. рублей.

В состав средств в платежных системах входят взносы в гарантийный фонд на 01.01.2015 в сумме 5 750 тыс. рублей, на 01.07.2015 года в сумме 5 692 тыс. рублей.

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

тыс. рублей

Наименование ПФИ	На 01.07.2015	2014
Сделки на условиях форвард (иностранная валюта)	3 364	23 103
в т. ч. с базовым активом в долларах США	3 364	23 103

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

тыс. рублей

№ п/п	Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	На 01.07.2015	2014
1	Депозиты в Банке России	-	650 000
2	Межбанковские кредиты	675 860	330 631
3	Кредитный портфель, в том числе:	14 973 555	16 056 752
3.1	Кредиты, предоставленные физическим лицам	905 780	1 038 056
3.2	Кредиты, предоставленные юридическим лицам	14 067 775	15 018 696
4	Учтенные векселя	-	-
5	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	245 173	245 173
6	Расчеты по аккредитивам	38 064	69 300
	<b>Итого:</b>	<b>15 932 652</b>	<b>17 351 856</b>
	Резерв на возможные потери	2 345 345	1 651 709
	<b>Итого ссудная задолженность за минусом резерва</b>	<b>13 587 307</b>	<b>15 700 147</b>

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

№ п/п	Наименование показателя	На 01.07.2015		2014	
		Абсолютное значение, (тыс. рублей)	Удельный вес в общей сумме кредитов, (в %)	Абсолютное значение, (тыс. рублей)	Удельный вес в общей сумме кредитов, (в %)
1.	Кредиты юридическим лицам всего (включая инд. предпринимателей), в т. ч. по видам деятельности:	14 067 775	100,00%	15 018 696	100,00%
1.1	добыча полезных ископаемых	29 570	0,21%	36 620	0,25%
1.2	обрабатывающие производства	3 122 899	22,20%	2 544 221	16,94%
1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	723 543	5,14%	756 043	5,03%
1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	1 206 210	8,58%	1 738 156	11,58%
1.5	строительство	1 581 042	11,24%	1 529 061	10,18%
1.6	транспорт и связь	447 589	3,18%	619 272	4,12%
1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	4 230 346	30,07%	5 041 962	33,57%
1.8	операции с недвижимым иму-	886 318	6,30%	948 172	6,31%

№ п/п	Наименование показателя	На 01.07.2015		2014	
		Абсолютное значение, (тыс. рублей)	Удельный вес в общей сумме кре- дитов, (в %)	Абсолютное значение, (тыс. рублей)	Удельный вес в общей сумме кре- дитов, (в %)
	ществом, аренда и предоставле- ние услуг				
1.9	прочие виды деятельности	1 840 258	13,08%	1 805 189	12,02%
2.	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным пред- принимателям, кредиты субъек- там малого и среднего предпри- нимательства, из них	5 932 268	42,17%	5 963 366	39,71%
2.1	индивидуальным предпринима- телям	329 122	2,34%	576 969	3,84%
3.	Кредиты физ. лицам, всего, в том числе по видам:	905 780	100,00%	1 038 056	100,00%
3.1	жилищные кредиты всего, в т. ч.:	50 092	5,53%	65 891	6,35%
3.1.1	ипотечные кредиты	44 012	4,86%	55 552	5,35%
3.2	автокредиты	-	-	3	0,00%
3.3	иные потребительские кредиты	855 688	94,47%	972 162	93,65%

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

#### Информация о видах предоставленных ссуд

тыс. рублей

№ п/п	Наименование показателя	01.07.2015		2014	
		Абсолют- ное значе- ние, (тыс. руб- лей)	Удель- ный вес в общей сумме кредитов, (в %)	Абсолют- ное значе- ние, (тыс. руб- лей)	Удель- ный вес в общей сумме кредитов, (в %)
1	<b>Кредиты юридическим лицам всего (включая индивидуальных предпринима- телей),</b>				
	в т. ч. по видам предоставленных ссуд:	14 067 775	100%	15 018 696	100%
1.1	предоставленных на финансирование теку- щей деятельности	9 657 423	68,65%	10 451 052	69,59%
1.2	финансирование капиталный вложений	915 414	6,51%	1 136 955	7,57%
1.3	финансирование капиталный вложений и текущей деятельности	2 651 542	18,85%	2 496 020	16,62%
1.4	на предоставление и погашение займов	843 396	5,99%	934 669	6,22%
	в т. ч. по категориям заемщиков	14 067 775	100%	15 018 696	100%
1.5	корпоративный бизнес	6 442 844	45,80%	7 939 437	52,86%
1.7	малый и средний бизнес	6 448 357	45,84%	5 963 366	39,71%
1.8	краевые и муниципальные предприятия	1 176 574	8,36%	1 115 893	7,43%
2	<b>Кредиты физическим лицам, всего,</b>				
	в том числе по видам:	905 780	100%	1 038 056	100%
2.1	потребительские цели	589 673	65,10%	700 987	67,53%
2.2	ипотечные кредиты	50 092	5,53%	65 891	6,35%
2.3	кредитные карты	210 891	23,28%	219 241	21,12%
2.4	овердрафты	55 124	6,09%	51 937	5,00%

Из приведенных выше данных видно, что большинство клиентов юридических лиц кредитной организа-



ции берут кредитные средства на финансирование текущей деятельности и составляет этот показатель от 68,65% от всех выданных кредитов.

Клиенты физические лица берут кредитные средства на потребительские цели, показатель составляет 65,10% от всех выданных кредитов физическим лицам.

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

	тыс. рублей		
	На 01.07.2015	На 01.04.2015	2014
<b>Долговые государственные ценные бумаги</b>	-	2 971 705	-
- Суверенные облигации	-		
GOVERNMENT OF THE USA г.р.н. US912828TY62	-	2 971 705	-
<b>Долевые корпоративные ценные бумаги</b>	<b>55</b>	<b>55</b>	<b>55</b>
- Корпоративные акции			
ЗАО "Редакция журнала Финансы Востока"	55	55	55
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, до вычета резерва</b>	<b>55</b>	<b>2 971 760</b>	<b>55</b>
Резервы обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	55	55	55
<b>Прочее участие</b>	<b>1 411,8</b>	<b>3</b>	<b>3</b>
ООО «Яков Семенов»	1,3	1,7	1,7
ООО «Тихоокеанская лизинговая компания»	0,4	0,5	0,5
ООО «Восточно-азиатская лизинговая компания»	0,5	0,5	0,5
ООО «Приморская лизинговая компания»	0,5	0,5	0,5
S.W.I.F.T.	1 409,1	-	-
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, после вычета резерва</b>	<b>1 412</b>	<b>2 971 708</b>	<b>3</b>

**Виды экономической деятельности эмитентов ценных бумаг.**

	тыс. рублей		
	На 01.07.2015	На 01.04.2015	2014
<b><u>Вложения в акции, доли и паи коммерческих организаций, всего</u></b>	<b>1 467</b>	<b>55</b>	<b>58</b>
- Издательская деятельность	55	55	55
- Лизинговая компания	3	3	3
- Финансовые телекоммуникации	1 409	-	-
<b><u>Резервы обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</u></b>	<b>55</b>	<b>55</b>	<b>55</b>
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>1 412</b>	<b>2 971 708</b>	<b>3</b>

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

	тыс. рублей		
	На 01.07.2015	На 01.04.2015	2014
<b>Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги</b>	<b>5 318 570</b>	<b>489 919</b>	<b>390 998</b>
- Облигации федерального займа (ОФЗ)			
МинФин РФ, ОФЗ выпуск 25075	20 670	20 260	20 543
МинФин РФ, ОФЗ выпуск 25079	-	204 453	105 454
МинФин РФ, ОФЗ выпуск 26203	13 507	-	-
- Облигации субъектов РФ			
Минфин Омской области г.р.н. RU34001OMS0	265 472	265 206	265 001
- Суверенные облигации			

	На 01.07.2015	На 01.04.2015	2014
GOVERNMENT OF THE USA, US912828TY62	5 018 921	-	-
<b>Долговые корпоративные ценные бумаги</b>	<b>1 233 412</b>	<b>2 166 690</b>	<b>2 518 793</b>
- Корпоративные облигации			
ОАО "Мордовцемент" г.р.н. 4-01-55761-D	-	428 157	411 907
ЗАО «ГК «ПИОНЕР» г.р.н. 4-01-67750-Н	-	135 949	131 369
ООО «Лизинговая компания УРАЛСИБ» г.р.н. 4B02-06-36314-R	-	-	15 076
ООО «Лизинговая компания УРАЛСИБ» г.р.н. 4B02-07-36314-R	-	8 427	16 800
ОАО «АИКБ «Татфондбанк» г.р.н. 4B020403058B	-	-	127 411
КБ «Ренессанс Кредит» (ООО) г.р.н. 4B020203354B	150 332	145 616	149 311
КБ «Ренессанс Кредит» (ООО) г.р.н. 4B020503354B	-	-	138 975
ОАО «Крайинвестбанк» г.р.н. 4B020303360B	-	-	155 407
ОАО «АК «ТРАНСАЭРО» г.р.н. 4B02-03-00165-A	109 580	109 534	109 523
KOKS Finance Ltd г.р.н. XS0640334768	649 524	808 274	757 259
ЗАО «ГИДРОМАШСЕРВИС» г.р.н. 4-02-17174-Н	-	-	220 523
ОАО «ДВМП» г.р.н. 4B02-02-00032-A	289 531	295 107	285 232
ПАО «МДМ Банк» г.р.н. 40800323B	-	199 934	-
GPB Eurobond Finance PLC г.р.н. XS0230577941	34 445	35 692	-
<b>Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения, до вычета резерва</b>	<b>6 551 982</b>	<b>2 656 609</b>	<b>2 909 791</b>
Резервы обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения	(36 905)	(32 316)	(27 838)
<b>Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения, после вычета резерва</b>	<b>6 515 077</b>	<b>2 624 293</b>	<b>2 881 953</b>

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на 01.07.2015 года имеют срок погашения с 15.07.2015 года по 03.08.2016 года в зависимости от выпуска, купонный доход от 6,88% до 6,90% годовых.

Муниципальные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в рублях РФ, выпущенными субъектами Российской Федерации и местными органами власти. Муниципальные облигации в портфеле Банка по состоянию на 01.07.2015 года имеют срок погашения 14.10.2016 года, купонный доход 7,85% годовых.

Суверенные облигации в иностранной валюте представлены ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенные представительством США. Суверенные облигации в иностранной валюте в портфеле Банка по состоянию на 01.07.2015 года имеют срок погашения 15.11.2022 года, купонный доход 1,63% годовых.

Корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в рублях РФ, выпущенными российскими коммерческими банками и компаниями. Корпоративные облигации в портфеле Банка по состоянию на 01.07.2015 года имеют сроки погашения с 09.08.2015 года по 25.10.2018 года, в зависимости от выпуска, купонный доход от 11,50% до 13,50% годовых, в зависимости от выпуска.

Корпоративные еврооблигации представлены ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенные иностранными финансовыми компаниями. Корпоративные еврооблигации в портфеле Банка по состоянию на 01.07.2015 года имеют срок погашения с 23.09.2015 года по 23.06.2016 года, в зависимости от выпуска, купонный доход от 6,50% до 7,75% годовых, в зависимости от выпуска.

#### Виды экономической деятельности эмитентов ценных бумаг.

тыс. рублей

	На 01.07.2015	На 01.04.2015	2014
<b>Вложения в государственные и муниципальные облигации</b>	<b>5 318 570</b>	<b>489 919</b>	<b>390 998</b>
- Государственное управление	5 018 921	-	-
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	34 177	224 713	125 997
- Облигации субъектов РФ	265 472	265 206	265 001
<b>Вложения в облигации кредитных организаций</b>	<b>150 332</b>	<b>345 550</b>	<b>571 104</b>
<b>Вложения в облигации коммерческих организаций, всего</b>	<b>1 083 080</b>	<b>1 821 140</b>	<b>1 947 689</b>
- Промышленность	-	428 157	632 430

	На 01.07.2015	На 01.04.2015	2014
- Финансовая деятельность	683 969	988 342	920 504
- Транспортные услуги	399 111	404 641	394 755
<u>Резервы обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи</u>	(36 905)	(32 316)	(27 838)
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	6 515 077	2 624 293	2 881 953

Информация о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери по состоянию на 01.01.2015 г.  
тыс. 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	2 909 791	27 838	2 881 953

Информация о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери по состоянию на 01.07.2015 г.  
тыс. 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	6 551 982	36 905	6 515 077

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

Наименование ценной бумаги	Дата переклассификации	Категория до переклассификации	Категория после переклассификации	Кол-во (шт)	Стоимость переклассифицированных бумаг на дату переклассификации (тыс. руб.)	Основание	Причина переклассификации
KOKS Finance Ltd г.р.н. XS0640334768	10.04.15	«удерживаемые до погашения»	«имеющиеся в наличии для продажи»	1000	52 054	Выписка ОГУТРИЛ № 63 от 10.04.2015	Продажа ценных бумаг для нивелирования риска нарушения норматива Н6 по эмитенту, начиная с 01.07.2015.
GOVERNMENT OF THE USA, US912828TY62	01.06.15	«имеющиеся в наличии для продажи»	«удерживаемые до погашения»	715000	3 713 988	Выписка ОГУТРИЛ № 96 от 01.06.2015	Изменение намерений по реализации ценных бумаг.
KOKS Finance Ltd г.р.н. XS0640334768	18.06.15	«удерживаемые до погашения»	«имеющиеся в наличии для продажи»	1000	54 461	Выписка ОГУТРИЛ № 108 от 18.06.2015	Продажа ценных бумаг для нивелирования риска нарушения норматива Н6 по эмитенту.

#### 6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.

Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в том числе за счет их обесценения в разрезе отдельных видов.

тыс. рублей

	Основные средства				НВНВОД		Нематериальные активы	Вложения в сооружение (строительство) и приобретение основных средств и нематериальных активов	Материальные запасы	Итого
	Земля	Здания и сооружения	Мебель, офисное и прочее оборудование	Транспортные средства	Земля	Здания и сооружения				
Остаточная стоимость на 1 января 2014 года	1043	450259	203383	16316	-	-	1076	338959	21953	1032989
<b>Первоначальная стоимость (или стоимость после переоценки)</b>										
Остаток на 1 января 2014 года	1043	644722	462039	33786	-	-	1356	338959	21953	1503858
Приобретение	-	55421	8965	1023	-	-	9	69915	237827	373160
Выбытие	(259)	(74715)	(12413)	(2081)	-	-	(2)	(8341)	(100829)	(198640)
Переоценка	79591	124859	-	-	-	-	-	-	-	204450
Перевод между категориями	(36915)	227688	60131	7440	40140	91051	1427	(390962)	-	-
Остаток на 1 января 2015 года	43460	977975	518722	40168	40140	91051	2790	9571	158951	1882828
<b>Накопленная амортизация</b>										
Остаток на 1 января 2014 года	-	194463	258656	17470	-	-	281	-	-	470870
Амортизационные отчисления	-	27942	59615	6419	-	-	383	-	-	94359
Выбытие	-	(74715)	(10971)	(2081)	-	-	(2)	-	-	(87769)
Переоценка	-	48887	-	-	-	-	-	-	-	48887
Остаток на 1 января 2015 года	-	196577	307300	21808	-	-	662	-	-	526347
Остаточная стоимость на 1 января 2015 года	43460	781398	211422	18360	40140	91051	2128	9571	158951	1356481

По состоянию на 01.01.2015г. в балансе Банка был создан резерв по капитальным затратам, числящимся на балансовом счете 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» свыше года в сумме 1 311 тыс. рублей.

тыс. рублей

	Основные средства				НВНВОД		Нематериальные активы	Вложения в сооружение (строительство) и приобретение основных средств и нематериальных активов	Материальные запасы	Итого
	Земля	Здания и сооружения	Мебель, офисное и прочее оборудование	Транспортные средства	Земля	Здания и сооружения				
Остаточная стоимость на 1 января 2015 года	43460	781398	211424	18359	40140	91051	2128	9571	158950	1356481
<b>Первоначальная стоимость (или стоимость после переоценки)</b>										
Остаток на 1 января 2015 года	43460	977975	518724	40168	40140	91051	2789	9571	158950	1882828
Приобретение	-	58012	24163	-	-	-	374	38621	78879	200049
Выбытие	-	-	(2917)	-	-	-	-	(31842)	(102278)	(137037)
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Остаток на 1 июля 2015 года	43460	1035987	539970	40168	40140	91051	3163	16350	135551	1945840

	Основные средства				НВНВОД		Нематериальные активы	Вложения в сооружение (строительство) и приобретение основных средств и нематериальных активов	Материальные запасы	Итого
	Земля	Здания и сооружения	Мебель, офисное и прочее оборудование	Транспортные средства	Земля	Здания и сооружения				
Накопленная амортизация										
Остаток на 1 января 2015 года	-	196577	307300	21809	-	-	661	-	-	526347
Амортизационные отчисления	-	17041	31495	3231	-	-	299	-	-	52066
Выбытие	-	-	(2406)	-	-	-	-	-	-	(2406)
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Остаток на 1 июля 2015 года	-	213618	336388	25040	-	-	961	-	-	576007
Остаточная стоимость на 1 июля 2015 года	43460	822369	203582	15128	40140	91051	2202	16350	135551	1369833

По состоянию на 01.07.2015г. в балансе Банка был создан резерв по капитальным затратам, числящимся на балансовом счете 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» свыше года в сумме 1 699 тыс. рублей.

**Информация о составе, структуре и изменении стоимости объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.**

В соответствии с п. 11.2 Главы 11 Положения 385-П нижеуказанные объекты недвижимости переведены в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (далее - НВНВОД).

Объект недвижимости	Стоимость основного средства до перевода в НВНВОД	тыс. рублей	
		Стоимость НВНВОД на 01.07.2015 г	Стоимость НВНВОД на 01.01.2015 г.
Здание по адресу: г. Владивосток, ул. Светланская, 43	169 763	91 051	91 051
Земельный участок по адресу: г. Владивосток, ул. Светланская, 43	1 043	40 140	40 140

Согласно Учетной политике Банка бухгалтерский учет НВНВОД после ее первоначального признания осуществляется по текущей (справедливой) стоимости.

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

Объекты основных средств по состоянию на 01.01.2015 год, и на 01.07.2015 год не являются предметом залога в качестве обеспечения обязательств.

**Информация о наличии ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости.**

Наложено арест на недвижимое имущество, включающее в себя здание административное с пристройками (лит. А, А1-пристройка, А2-пристройка); этажность: цокольный, 6,3,1, общей площадью 4460,60 кв. м., памятник истории и культуры; - здание гараж с пристройками (лит. Б, Б1 - пристройка, Б2-пристройка); этажность: цокольный, 1,1,1, общей площадью 471,30 кв. м., расположенное по адресу: г. Владивосток, ул. Светланская, 47, принадлежащее ОАО АКБ «Приморье», дата наложения ареста 07 февраля 2008 г. Претензии по данному разбирательству к Банку не предъявлялись. По мнению руководства Банка данная ситуация не влияет на использование здания в основной деятельности Банка.

**Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств на 01.07.2015**

Документ	Основное средство	тыс. рублей	
		На 01.07.2015	
Договор	Оборудование	5 497	
Договор	Мебель	197	

Договор	Прочее	1 218
<b>Итого</b>		<b>6 912</b>

**Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств на 01.01.2015**  
тыс. рублей

<b>Документ</b>	<b>Основное средство</b>	<b>2014</b>
Договор	Оборудование по изготовлению карт	10 412
Договор	Оборудование ЛВС, IP телефонии, каналов связи	946
<b>Итого</b>		<b>11 358</b>

**Информация о дате последней переоценки основных средств**

Последняя переоценка основных средств, находящихся в собственности, проводилась на 01.01.2015г. В результате переоценки недвижимого имущества остаточная стоимость увеличилась на 155 561, 9 тыс. рублей. Сведения об оценщике на отчетную дату не изменились.

**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.**

тыс. рублей

Прочие активы	На 01.07.2015	На 01.01.2015	Изменения
<b>Финансовые</b>	<b>1 048 407</b>	<b>528 556</b>	<b>519 851</b>
-незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	49 972	-	49 972
-требования по прочим операциям	22 374	284 030	(261 656)
- расчеты с валютными и фондовыми биржами	910 741	410 764	499 977
- требования по получению процентов	81 784	29 419	52 365
- расчеты с прочими дебиторами	38 173	37 060	1 113
- незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	9 346	5 363	3 983
- прочие обязательства	8 278	5 041	3 237
Резерв	(72 261)	(243 121)	170 860
<b>Нефинансовые</b>	<b>104 638</b>	<b>72 613</b>	<b>32 025</b>
- расходы будущих периодов	51 536	66 246	(14 710)
- расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	38 626	31 618	7 008
- налоги	14 861	35 965	(21 104)
Резерв	(385)	(61 216)	60 831
<b>Итого за минусом резерва</b>	<b>1 153 045</b>	<b>601 169</b>	<b>551 876</b>

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

тыс. рублей

Прочие активы	На 01.07.2015	На 01.01.2015	Изменения
До востребования	1 194 420	141 268	1 053 152
До 30 дней	8 842	214 817	(205 975)
От 30 до 180 дней	343	266 572	(266 229)
От 180 до 365 дней	-	-	-
Свыше года	27 636	282 849	(255 213)
Резерв	(78 196)	(304 337)	226 141
<b>Итого</b>	<b>1 153 045</b>	<b>601 169</b>	<b>551 876</b>

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

N	Наименование статьи	На 01.07.2015	2014	Изменения за период	
				Сумма, (тыс. рублей)	Темп прироста, (в%)
1	Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов	1 812	10 398	(8 586)	(82,57)%

N	Наименование статьи	На 01.07.2015	2014	Изменения за период	
				Сумма, (тыс. рублей)	Темп при- роста, ( в%)
2	Кредиты и депозиты, полученные кредит- ными организациями от кредитных органи- заций	-	130 000	(130 000)	(100,00)%
3	Прочие привлеченные средства кредитных организаций	68 345	-	68 345	100,00%
4	Прочие привлеченные средства по сделкам РЕПО, заключенным с Банком России	-	369 254	(369 254)	(100,00)%
5	Прочие привлеченные средства по сделкам РЕПО, заключенным с кредитными органи- зациями	-	-	-	-
	Итого	70 157	509 652	(439 495)	(86,23)%

Общая сумма остатков средств на счетах кредитных организаций уменьшилась на 439 495 тыс. рублей.

#### 9. Информация об остатках средств на счетах клиентов.

Ниже приведен анализ привлеченных средств клиентов юридических и физических лиц.

тыс. рублей

Виды экономиче- ской деятельности клиентов банка	На 01.07.2015		На 01.01.2015		Изменение	
	Текущие и расчетные счета	Срочные депозиты	Текущие и расчетные счета	Срочные депозиты	Текущие и расчетные счета	Срочные депозиты
Промышленность	165 674	318 025	512 916	89 506	(347 242)	228 519
Строительство	233 346	20	403 495	14 225	(170 149)	(14 205)
Транспорт и связь	345 991	200 334	346 664	98 074	(673)	102 260
Сельское хозяйство	37 896	-	64 091	-	(26 195)	-
Торговля	1 641 906	45 040	1 491 705	236 812	150 201	(191 772)
Финансовые услуги	147 796	383 538	116 107	80 085	31 689	303 453
Сфера услуг	623 803	136 973	579 776	116 002	44 027	20 971
Страхование	600	-	4 451	-	(3 851)	-
Рыболовство	31 232	9 360	22 919	-	8 313	9 360
Судостроение и ре- монт	180 119	-	871 669	-	(691 550)	-
Прочие	159 892	-	62 339	-	97 553	-
Физические лица	3 359 744	14 787 633	3 426 216	13 764 799	(66 472)	1 022 834
Итого	6 927 999	15 880 923	7 902 348	14 399 503	(974 349)	1 481 420

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

тыс. рублей

Вид ценных бумаг	Дата вы- дачи	Дата погаше- ния	Номинальная стоимость	Дисконт, %	Дисконт начислен- ный на 01.07.2015
Дисконтный вексель	06.05.2015	По предъявле- нию, но не ра- нее 08.05.2016	35 667	10,01	2 778

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

тыс. рублей

Прочие обязательства	На 01.07.2015	На 01.01.2015	Изменения
<b>Финансовые</b>	<b>56 042</b>	<b>54 403</b>	<b>1 639</b>
- расчеты с прочими кредиторами	172	16 541	(16 369)
- обязательства по уплате процентов	3 684	10 418	(6 734)
- начисленные проценты по банков- ским счетам и привлеченным сред- ствам физических лиц	12 971	11 277	1 694
- обязательства по прочим операциям	11 242	8 535	2 707
- суммы, поступившие на корреспон- дентские счета, до выяснения	2 657	4 748	(2 091)
- прочие обязательства	1 412	2 884	(1 472)

Прочие обязательства	На 01.07.2015	На 01.01.2015	Изменения
-расчеты с работниками по оплате труда	23 904	-	23 904
<b>Нефинансовые</b>	<b>12 526</b>	<b>14 333</b>	<b>(1 807)</b>
- доходы будущих периодов	2 753	3 184	(431)
- расчеты по налогам и сборам	9 773	11 149	(1 376)
<b>Итого</b>	<b>68 568</b>	<b>68 736</b>	<b>(168)</b>

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

Прочие обязательства	На 01.07.2015	На 01.01.2015	Изменения
До востребования	58 656	22 020	36 636
До 30 дней	9 350	45 950	(36 600)
От 30 до 180 дней	-	13	(13)
От 180 до 365 дней	114	8	106
Свыше года	448	745	(297)
<b>Итого</b>	<b>68 568</b>	<b>68 736</b>	<b>(168)</b>

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

Уставный капитал кредитной организации на 01.01.2015 года составляет 250 000 тыс. рублей. Изменения величины уставного капитала на 01.07.2015 года не произошло.

**Информация об акциях банка.**

На 01.01.2015 и на 01.07.2015:

Количество объявленных обыкновенных именных акций Банка – 250 000 шт.

Количество размещенных обыкновенных именных акций Банка – 250 000 шт.

Количество оплаченных обыкновенных именных акций Банка – 250 000 шт.

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

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

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

Привилегированных акций нет.

Количество обыкновенных именных акций: 250 000 шт.

Номинальная стоимость одной акции: 1 000 (одна тысяча) руб.

Акционеры Банка имеют право:

- 1) участвовать в управлении делами Банка, в том числе путем участия в Общих собраниях акционеров лично либо через своего представителя с правом голоса по всем вопросам его компетенции, в порядке, предусмотренном действующим законодательством и настоящим Уставом, избирать и быть избранными в органы управления и контроля Банка;
- 2) получать часть прибыли (объявленные дивиденды по акциям) Банка, а также соответствующую часть имущества Банка в случае его ликвидации;
- 3) получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с документами Банка, в соответствии со статьей 91 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 4) совершать в отношении принадлежащих им акций любые действия, не противоречащие действующему законодательству, в том числе отчуждать, передавать, оставаясь собственником, права владения, пользования и распоряжения другим акционерам или третьим лицам, а также отдавать акции в залог, обременять их другими способами или распоряжаться ими иным образом без согласия других акционеров и Банка;
- 5) требовать выкупа акций в случаях и в порядке, предусмотренных Федеральными законами и настоящим Уставом;
- 6) приобретать дополнительные акции Банка, в том числе путем использования преимущественного права покупки акций в случаях, предусмотренных действующим законодательством и Уставом;
- 7) требовать подтверждения своих прав на акции путем получения выписки из реестра акционеров, получать информацию обо всех записях на своем лицевом счете, а также иную информацию, предусмотренную правовыми актами Российской Федерации, устанавливающими порядок ведения реестра акционеров;
- 8) осуществлять иные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

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

Ограничений в количестве акций, принадлежащих одному акционеру, нет.

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

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

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



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

ОАО АКБ «Приморье» акции не принадлежат.

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

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

Ниже приведены данные по созданному и восстановленному резерву в 2014 году и во втором квартале 2015 года:

тыс. 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	Прочие активы	Итого
<b>Резервы на возможные потери на 01 января 2014 года</b>	<b>2 408</b>	<b>1 191 358</b>	<b>55</b>	<b>-</b>	<b>105 028</b>	<b>-</b>	<b>43 971</b>	<b>1 342 820</b>
Создание	277 912	5 519 863	2 585	49 071	1 551 314	1 311	254 046	7 656 102
Восстановление	(260 771)	(4 985 936)	(2 585)	(21 233)	(1 573 035)	-	(244 534)	(7 088 094)
Списание за счет резерва	-	(59 928)	-	-	(158)	-	(6 215)	(66 301)
<b>Резервы на возможные потери на 01 января 2015 года</b>	<b>19 549</b>	<b>1 665 357</b>	<b>55</b>	<b>27 838</b>	<b>83 149</b>	<b>1 311</b>	<b>47 268</b>	<b>1 844 527</b>
Создание	59 159	2 729 783	-	83 124	630 991	409	198 644	3 702 110
Восстановление	(71 381)	(1 991 996)	-	(74 057)	(650 344)	(21)	(189 218)	(2 977 017)
Списание за счет резерва	-	(36 001)	-	-	-	-	(296)	(36 297)
<b>Резервы на возможные потери на 01 июля 2015 года</b>	<b>7 327</b>	<b>2 367 143</b>	<b>55</b>	<b>36 905</b>	<b>63 796</b>	<b>1 699</b>	<b>56 398</b>	<b>2 533 323</b>

#### 14. Информация о сумме курсовых разниц.

Ниже приведен анализ курсовых разниц на 01.01.2015 г.

тыс. рублей

на 01.01.2015	Положительная переоценка	Отрицательная переоценка	Курсовые разницы
Переоценка по денежным средствам	915 563	(642 231)	273 332
Переоценка по средствам кредитных организаций	19 169	(29 487)	(10 318)
Переоценка по прочим пассивам	113 898	(147 312)	(33 414)
Переоценка по средствам в кредитных организациях	1 321 972	(1 131 375)	190 597
Переоценка по средствам клиентов	4 699 790	(7 090 055)	(2 390 265)
Переоценка по прочим активам	664 733	(519 412)	145 321
Переоценка по ссудам	2 932 538	(1 911 755)	1 020 783
Переоценка по ценным бумагам для продажи	665 612	(325 078)	340 534

на 01.01.2015	Положительная переоценка	Отрицательная переоценка	Курсовые раз- ницы
Переоценка по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	215 904	(225 427)	(9 523)
<b>Итого</b>	<b>11 549 179</b>	<b>(12 022 132)</b>	<b>(472 953)</b>

Ниже приведен анализ курсовых разниц на 01.07.2015 г.

тыс. рублей

на 01.07.2015	Положительная переоценка	Отрицательная переоценка	Курсовые раз- ницы
Переоценка по денежным средствам	1 131 554	(1 210 319)	(78 765)
Переоценка по средствам кредитных организаций	9 538	(8 219)	1 319
Переоценка по прочим пассивам	84 670	(86 335)	(1 665)
Переоценка по средствам в кредитных организа- циях	1 190 447	(1 199 186)	(8 739)
Переоценка по средствам клиентов	5 084 022	(4 940 644)	143 378
Переоценка по прочим активам	709 654	(734 265)	(24 611)
Переоценка по ссудам	3 206 668	(3 235 075)	(28 407)
Переоценка по ценным бумагам для продажи	1 185 895	(1 573 195)	(387 300)
Переоценка по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	1 240 861	(1 067 859)	173 002
<b>Итого</b>	<b>13 843 309</b>	<b>(14 055 097)</b>	<b>(211 788)</b>

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

тыс. рублей

Наименование статьи	За 2 квартал 2015	2014	Изменение
Основные компоненты расхода:			
Налог на имущество	5 325	19 566	(14 241)
Транспортный налог	100	283	(183)
НДС, уплаченный за товары и услуги	11 734	29 816	(18 082)
Земельный налог	81	195	(114)
Страховые взносы по договорам подряда	731	2 176	(1 445)
Госпошлина	32	66	(34)
Налог на прибыль, облагаемый по ставке 20%	-	42 997	(42 997)
Налог на доходы по государственным цен- ным бумагам, облагаемый по ставке 15%	2 156	6 554	(4 398)
Отложенный налог на прибыль (ОНО)	-	-	-
Основные компоненты дохода:			
Отложенный налог на прибыль (ОНА)	(45 198)	(24 843)	(20 355)
<b>Итого (расход):</b>	<b>(25 039)</b>	<b>76 810</b>	<b>(101 849)</b>

#### 16. Информация о вознаграждении работникам:

N п/п	Наименование	Второй квартал 2015	2014
1	Вознаграждения сотрудникам (тыс. рублей)	288 807	573 227
2	Списочная численность персонала (человек)	1 119	1 110

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

В течение 2014 года и в течение первого квартала 2015 года исследования рынка Банк не проводил.

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

тыс. рублей

Статья	На 01.07.2015	2014
Доход от реализации	558	371
Расходы от реализации	-	-
Расходы от списания	512	1 442

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

По состоянию на 01.07.2015 года Банк участвует в судебных разбирательствах с юридическими лицами, физическими лицами, суммы взысканий по которым не существенные.

Существенными являются ниже указанные судебные разбирательства.

Банк подал исковое заявление в Арбитражный суд Приморского края к ОАО «Тернейлес» о взыскании неосновательного обогащения в размере 615 621 доллар США 62 цента.

По задолженности ООО «Строительный альянс управления механизации №1» Банком заявлены требования о включении в реестр кредиторов в размере 655 822 297,22 руб. в Арбитражный суд Приморского края 29.06.2015г.

В Советском районном суде г. Владивостока продолжается рассмотрение иска Банка к ООО «АКИРА», Беляеву С.А. о взыскании задолженности по договору кредитной линии, договору поручительства, обращении взыскания на заложенное имущество в размере 48 527 327,21 рублей.

В Ленинском районном суде г. Владивостока продолжается рассмотрение иска Банка к ООО «ДЭМ и Компания», Табакову М.Ю. о взыскании задолженности по договору кредитной линии, договору поручительства, обращении взыскания на заложенное имущество в размере 31 685 948,02 рублей.

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

Существующая в Банке система управления рисками разработана в соответствии с действующим российским законодательством, Законом Российской Федерации «О Банках и Банковской деятельности в Российской Федерации» и соответствующими нормативными актами Банка России.

Банк ежедневно рассчитывает:

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

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

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

Таким образом, Банк установил для себя более высокие ограничения по нормативам и показателям, нежели пограничные значения, установленные Банком России в Инструкции № 139-И «Об обязательных нормативах банков», и соблюдает их в обязательном порядке.

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

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

**20. Информация о структуре капитала.**

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

Наименование показателя	На	На	тыс. рублей
	01.07.2015	01.04.2015	2014
Собственные средства (капитал) (Базель III), итого, в том числе:	3 180 850	3 143 648	3 348 652
Источники базового капитала	X	X	X
Уставный капитал кредитной организации	250 000	250 000	250 000
Эмиссионный доход кредитной организации	313 996	313 996	313 996
Резервный фонд	12 500	12 500	12 500
Нераспределенная прибыль предшествующих лет	2 443 736	2 443 736	2 443 736
Сумма источников базового капитала, итого	3 020 232	3 020 232	3 020 232

Наименование показателя	На 01.07.2015	На 01.04.2015	2014
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	X	X	X
Нематериальные активы	896	960	433
Убытки отчетного года	400 909	437 952	233 181
Отрицательная величина добавочного капитала	1 345	1 440	1 734
Сумма показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала, итого	403 150	440 352	235 348
Базовый капитал, итого	2 617 082	2 579 880	2 784 884
Источники добавочного капитала	X	X	X
Сумма источников добавочного капитала, итого	-	-	-
Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала:	X	X	X
Показатели, определенные в соответствии с пунктом 2 приложения к Положению Банка России № 395-П, всего, в том числе:	1 345	1 440	1 734
нематериальные активы	1 345	1 440	1 734
Сумма показателей, уменьшающих сумму источников добавочного капитала, итого	1 345	1 440	1 734
Добавочный капитал, итого	-	-	-
Основной капитал, итого	2 617 082	2 579 880	2 784 884
Источники дополнительного капитала	X	X	X
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией,	-	-	-
Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	1	-	-
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	570 494	570 495	570 495
Сумма источников дополнительного капитала, итого	570 495	570 495	570 495
Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала	X	X	X
Промежуточный итог	3 187 577	3 150 375	3 355 379
Показатели, определенные в соответствии с пунктами 3, 4 и 5 приложения к Положению Банка России № 395-П, всего, в том числе:	6 727	6 727	6 727
источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, нераспределенной прибыли, резервного фонда, субординированного кредита), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	6 727	6 727	6 727
Сумма показателей, уменьшающих сумму источников дополнительного капитала, итого	6 727	6 727	6 727
Показатели, определенные в соответствии с пунктом 4 Положения Банка России № 395-П	X	X	X
Сумма показателей, определенных в соответствии с пунктом 4 Положения Банка России № 395-П, итого	-	-	-
Дополнительный капитал, итого	563 768	563 768	563 768

Во втором квартале 2015 года Банк с запасом 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 Положением Банка России 2005-У свидетельствовало об удовлетворительном состоянии капитала.

Дата	Значение Н1.1	Значение Н1.2	Значение Н1.0
01.01.2015	11.30	11.30	13.30
01.02.2015	8.06	8.06	12.08
01.03.2015	8.18	8.18	12.24
01.04.2015	11.46	11.46	13.62
01.05.2015	11.25	11.25	13.37
01.06.2015	11.22	11.22	13.36
01.07.2015	12.23	12.24	14.48

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

	На 01.07.2015	2014	Изменения, (тыс. рублей)	тыс. рублей Изменения, %
Фактически сформированные резервы на возможные потери, в том числе:	2 533 323	1 844 527	688 796	37,34%
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	2 367 143	1 665 357	701 786	42,14%
по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	102 384	96 021	6 363	6,63%
по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	63 796	83 149	(19 353)	(23,28)%

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

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

Остатками денежных средств, имеющимися у кредитной организации, но недоступными для их использования являются неснижаемые остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации, открытые в долларах США и взносы в гарантийные фонды платежных систем. Сумма неснижаемых остатков на корреспондентских счетах на 01.01.2015 года составила 149 310 тыс. рублей, на 01.07.2015 года составила 147 361 тыс. рублей. Сумма гарантийных взносов на 01.01.2015 года составила 5 750 тыс. рублей, на 01.07.2015 года составила 5 692 тыс. рублей.

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

В 2014 и во втором квартале 2015 года Банком не осуществлялись инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств.

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

ОАО АКБ «Приморье» не жертвует своей рентабельностью ради поддержания текущей ликвидности. 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.

## **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 в форме «овердрафт», предоставление кредитов и иных видов финансирования, инвестиционные банковские услуги, торговое финансирование корпоративных клиентов.

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

**22.** Ниже описаны показатели отчета о движении денежных средств по сегментам деятельности на 01.07.2015 года.

тыс. рублей

№ стр оки	Наименование статей	Приток / отток де- нежных средств за отчетный период	Казна- чейский бизнес	Корпо- ратив- ный бизнес	Рознич- ный бизнес	Про- чие
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:	930 942	835 748	1 021 577	(739 144)	(187 239)
1.1.1	Проценты полученные	1 191 727	207 492	898 697	85 538	-
1.1.2	Проценты уплаченные	(933 987)	(5 004)	(87 630)	(841 353)	-
1.1.3	Комиссии полученные	440 704	430	271 079	169 195	-
1.1.4	Комиссии уплаченные	(61 792)	(17 417)	(6 012)	(38 363)	-
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	494 665	494 665	-	-	-
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	158 811	158 811	-	-	-
1.1.8	Прочие операционные доходы	9 802	3 586	812	3 300	2 104
1.1.9	Операционные расходы	(438 544)	(6 815)	(55 369)	(117 461)	(258 899)
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	69 556	-	-	-	69 556
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	2 231 876	581 043	787 277	908 782	(45 226)
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	(16 652)	-	3 798	(20 450)	-
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 739	19 739	-	-	-
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	1 354 946	307 914	919 437	127 595	-
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	686 227	693 063	6 654	5 443	(18 933)
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	(369 254)	(369 254)	-	-	-
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	(68 922)	(68 922)	-	-	-
1.2.7	Чистый прирост / снижение по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	650 449	-	(145 675)	796 124	-
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(956)	(956)	-	-	-

№ стр оки	Наименование статей	Приток / отток де- нежных средств за отчетный период	Казна- чейский бизнес	Корпо- ратив- ный бизнес	Рознич- ный бизнес	Про- чие
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущен- ным долговым обязательствам	0	-	-	-	-
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	(23 701)	(541)	3 063	70	(26 293)
1.3	Итого по разделу 1	3 162 818	1 416 791	1 808 854	169 638	(232 465)
2	<b>ЧИСТЫЕ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА, ПОЛУЧЕННЫЕ ОТ (ИСПОЛЬЗОВАННЫЕ В) ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>					
2.1	Приобретение ценных бумаг и других фи- нансовых активов, относящихся к катего- рии "имеющиеся в наличии для продажи"	(4 067 739)	(4 067 739)	-	-	-
2.2	Выручка от реализации и погашения цен- ных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	78 635	78 635	-	-	-
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	(1 463 747)	(1 463 747)	-	-	-
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, от- носящихся к категории "удерживаемые до погашения"	1 582 314	1 582 314	-	-	-
2.5	Приобретение основных средств, немате- риальных активов и материальных запасов	(168 582)	-	-	-	(168 582)
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	558	-	-	-	558
2.7	Дивиденды полученные	-	-	-	-	-
2.8	Итого по разделу 2	(4 038 561)	(3 870 537)	-	-	(168 024)
3	<b>ЧИСТЫЕ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА, ПОЛУЧЕННЫЕ ОТ (ИСПОЛЬЗОВАННЫЕ В) ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>					
3.1	Взносы акционеров (участников) в устав- ный капитал	-	-	-	-	-
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	-	-	-	-	-
3.3	Продажа собственных акций (долей), вы- купленных у акционеров (участников)	-	-	-	-	-
3.4	Выплаченные дивиденды	-	-	-	-	-
3.5	Итого по разделу 3	-	-	-	-	-
4	Влияние изменений официальных курсов иностранной валют по отношению к руб- лю, установленных Банком России, на де- нежные средства и их эквиваленты	(78 765)	(78 765)	-	-	-
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	(954 508)	(2 532 511)	1 808 854	169 638	(400 489)
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	4 114 765	580 940	-	-	3 533 825
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	3 160 257	1 073 769	-	-	2 086 488

Ниже описаны показатели отчета о движении денежных средств по сегментам деятельности на 01.01.2015 года.

№ стр оки	Наименование статей	Приток / отток де- нежных средств за отчетный период	Казна- чейский бизнес	Корпо- ратив- ный бизнес	Рознич- ный бизнес	Про- чие
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:	1 767 412	1 250 533	2 052 150	(620 456)	(914 815)
1.1.1	Проценты полученные	2 450 976	586 399	1 628 405	236 172	-
1.1.2	Проценты уплаченные	(1 140 243)	(101 332)	(145 521)	(893 390)	-
1.1.3	Комиссии полученные	1 063 911	7 306	700 262	356 343	-
1.1.4	Комиссии уплаченные	(129 412)	(35 429)	(16 655)	(77 328)	-
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	44 514	44 514	-	-	-
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	761 540	761 540	-	-	-
1.1.8	Прочие операционные доходы	18 496	9	510	6 667	11 310
1.1.9	Операционные расходы	(1 119 215)	(12 474)	(114 851)	(248 920)	(742 970)
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	(183 155)	-	-	-	(183 155)
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	(3 358 332)	(2 214 101)	(1 831 314)	556 147	130 936
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	(13 646)	-	78	(13 724)	-
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(23 103)	(23 103)	-	-	-
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	(1 140 442)	627 450	(1 482 286)	(285 606)	-
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	(1 293 127)	(1 461 542)	(7 632)	13 570	162 477
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	(1 316 762)	(1 316 762)	-	-	-
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	(45 200)	(45 200)	-	-	-
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	496 443	-	(344 083)	840 526	-
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 972	2 972	-	-	-
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущен-	(2 477)	-	-	(2 477)	-



№ стр оки	Наименование статей	Приток / отток де- нежных средств за отчетный период	Казна- чейский бизнес	Корпо- ратив- ный бизнес	Рознич- ный бизнес	Про- чие
	ным долговым обязательствам					
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	(22 990)	2 084	2 609	3 858	(31 541)
1.3	Итого по разделу 1	(1 590 920)	(963 568)	220 836	(64 309)	(783 879)
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"	(10 302 840)	(10 302 840)	-	-	-
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	13 018 916	13 018 916	-	-	-
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	135 481	135 481	-	-	-
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	295 853	295 853	-	-	-
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	(364 820)	-	-	-	(364 820)
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	631	-	-	-	631
2.7	Дивиденды полученные	-	-	-	-	-
2.8	Итого по разделу 2	2 783 221	3 147 410	-	-	(364 189)
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	(40 797)	-	-	-	(40 797)
3.5	Итого по разделу 3	(40 797)	-	-	-	(40 797)
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	273 332	273 332	-	-	-
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	1 424 836	2 457 174	220 836	(64 309)	(1 188 865)
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	2 689 929	708 900	-	-	1 981 029
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	4 114 765	580 940	-	-	3 533 825

#### VIII. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках.

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

Деятельность Банка связана с влиянием следующих существенных рисков:

- Кредитный риск
- Рыночный риск
- Валютный риск
- Операционный риск
- Процентный риск
- Риск ликвидности
- Правовой риск
- Риск потери деловой репутации
- Риск концентрации
- Совокупный риск

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

Во внутренней документации по рискам четко и полно прописаны:

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

В целях оценки требований к капиталу в отношении существенных рисков, наряду со стандартизированными подходами (Инструкция Банка России от 03 декабря 2012 г. №139-И «Об обязательных нормативах банков», Инструкция Банка России от 15 июля 2005 г. №124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике из расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями», Положение Банка России от 28 сентября 2012г. №387-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» 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.

В целях осуществления текущей оценки потребности в капитале, Банк определяет как размер капитала, необходимого для покрытия потерь от реализации каждого из существенных для Банка рисков, так и совокупный объем необходимого Банку капитала.

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

**Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля включает:**

**Кредитный риск** (основные регламентирующие внутренние документы: «Кредитная политика ОАО АКБ «Приморье» на 2015 год» № 85-КРЕД от 26 декабря 2014 г., протокол №392; Положение № 80-К «Об оценке и контроле кредитного риска в ОАО АКБ «Приморье»» от 29 марта 2012 г., протокол №306; Положение № 73-КРЕД «О порядке кредитования в ОАО АКБ «Приморье»» от 19 сентября 2013 г., протокол №32; Положение № 27-ОБ «Об управлении рисками в ОАО АКБ «Приморье»» от 22 ноября 2011г., протокол №294 и др.)

Для эффективного управления кредитным риском в Банке действуют:

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

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

- стандартизированный подход, установленный Положением Банка России №139-И,
- внутренняя модель на основе оценки VAR,
- стресс-тестирование 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 оценки кредитных рисков, Отделом оценки рисков. 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 № 81-К «Об оценке и контроле рыночного риска в ОАО АКБ «Приморье»» от 17 мая 2013г., протокол №340 ; «Методика определения предельного размера лимита на эмитентов ценных бумаг РФ» №102-К от 29 мая 2014 г., протокол №17; Положение №98-К «Об установлении, использовании и контроле лимитов по казначейским операциям ОАО АКБ «Приморье»» от 27 февраля 2014г. протокол №8; Положение №27ОБ «Об управлении рисками в ОАО АКБ «Приморье»» от 22 ноября 2011г., протокол №294 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 Банка России от 28.09.2012 №387-П,
- внутренняя модель на основе оценки VAR,
- стресс-тестирование портфеля ценных бумаг.

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 Отделом оценки рисков. Управленческие решения принимаются Оперативной группой по управлению текущими рисками и ликвидностью. Результаты предоставляются на рассмотрение Совета Директоров Банка.

**Валютный риск** (основные регламентирующие внутренние документы: Положение №83-К «Об оценке и контроле валютного риска в ОАО АКБ «Приморье»» от 29 марта 2012 г., протокол 306; Положение №27-Об «Об управлении рисками в ОАО АКБ «Приморье»» от 22 ноября 2011 г., протокол №294 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 Банка России от 28.09.2012 №387-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 Отделом оценки рисков. Управленческие решения принимаются Оперативной группой по управлению текущими рисками и ликвидностью. Результаты предоставляются на рассмотрение Совета Директоров Банка.

**Операционный риск** (основные регламентирующие внутренние документы: Положение №50-К «Об управлении операционным риском в ОАО АКБ «Приморье»» от 17 мая 2013 г., протокол №340; «Методика оценки операционных рисков в ОАО АКБ «Приморье»» №43-К от 01 ноября 2012 г., протокол №40; Положение №27-Об «Об управлении рисками в ОАО АКБ «Приморье»» от 22 ноября 2011 г., протокол №294 и др.).

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

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

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

**Процентный риск** (основные регламентирующие внутренние документы: Положение №82-К «По управлению процентным риском в ОАО АКБ «Приморье»» от 29 марта 2012 г., протокол №306, «Процентная политика ОАО АКБ «Приморье»» №27-К от 15.03.2012 г., протокол №9; Положение №27-Об «Об управлении рисками в ОАО АКБ «Приморье»» от 22 ноября 2011 г., протокол №294 и др.)

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

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

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

**Риск ликвидности** (основные регламентирующие внутренние документы: «Политика в сфере управления и контроля состояния ликвидности ОАО АКБ «Приморье» №51-БУХ от 29 марта 2012 г., протокол №306, «Методика оценки состояния ликвидности ОАО АКБ «Приморье»» №95-К от 26 декабря 2013 г., протокол №45, «Порядок формирования платежной позиции и контроля мгновенной ликвидности ОАО АКБ «Приморье»» №63-К от 01 марта 2012 г. протокол №6, «Порядок регулирования безналичного платежного резерва ОАО АКБ «Приморье»» №103-К от 4 сентября 2014 г., протокол №29 и др.).

В Банке утверждены:

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

Для анализа и контроля состояния ликвидности Банка используются:

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

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 ОАО АКБ «Приморье» в случае возникновения непредвиденных обстоятельств.

Банк проводит стресс-тестирование платежной позиции, чтобы в случае необходимости быстро принимать решения по реагированию на возможные рыночные условия.

Контроль ликвидности осуществляется на постоянной основе. Ежедневно: осуществляется расчет и анализ показателей краткосрочной, текущей, долгосрочной ликвидности. Ежедневно: проводится анализ структуры ресурсов и вложений Банка в рублях и инвалюте в динамике, расчет значений показателей и коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности, стресс-тестирование платежной позиции.

Внутренняя отчетность по риску ликвидности еженедельно предоставляется исполнительному органу. Совету Директоров информация о состоянии ликвидности Банка представляется на регулярной основе (не реже 1 раза в квартал), а в случае существенного ухудшения ликвидности – незамедлительно.

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

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

Для эффективного управления данным риском в Банке определены:

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

Выявление и оценка уровня правового риска осуществляется на постоянной основе путём ведения базы данных по правовому риску. Отчет об уровне правового риска предоставляется Совету Директоров на регуляр-

ной основе (не реже 1 раза в полугодие). О возникновении нештатной ситуации (превышение установленного лимита) незамедлительно информируется исполнительный орган.

Ответственные подразделения: Юридическая служба, Отдел оценки рисков.

Результаты предоставляются на рассмотрение Правления Банка, Совета Директоров Банка.

**Риск потери деловой репутации** (основные регламентирующие внутренние документы: Положение №35-ОБ «Об организации управления риском потери деловой репутации в ОАО АКБ «Приморье»» от 21 июля 2009г., протокол №238, Положение №24-ОБ «Об управлении рисками в ОАО АКБ «Приморье»» от 22 ноября 2011 г, протокол №294 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.

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

Ответственные подразделения: Юридическая служба, Отдел оценки рисков.

Результаты предоставляются на рассмотрение Правления Банка, Совета Директоров Банка.

**Риск концентрации** (основные регламентирующие внутренние документы: Кредитная политика ОАО АКБ «Приморье» на 2015 год №85-КРЕД от 26 декабря 2014г, протокол №392; Положение №98-К «Об установлении, использовании и контроле лимитов по казначейским операциям ОАО АКБ «Приморье»» от 27 февраля 2014г., протокол №8; «Порядок по формированию портфеля ценных бумаг в ОАО АКБ «Приморье»» №93-К от 23 мая 2012г., протокол №17 и др.).

Риск концентрации портфеля ограничивается структурными лимитами вложений.

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

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

Расчеты осуществляются Службой оценки кредитных рисков, Отделом оценки рисков. Управленческие решения принимаются Кредитным комитетом, Оперативной группой по управлению текущими рисками и ликвидностью.

**Совокупный риск** (основной регламентирующий внутренний документ: Положение №24-ОБ «Об управлении рисками в ОАО АКБ «Приморье»» от 22 ноября 2011 г, протокол №294).

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 оценки кредитных рисков, Отделом оценки рисков. 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, ОАО 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 оценки кредитных рисков, Отдел оценки рисков, 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 т. ч. малого), Члены оперативной группы по управлению текущими рисками и ликвидностью ОАО 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 23.09.11) для себя минимальный уровень норматива достаточности капитала на следующем уровне – чтобы обобщающий результат по группе показателей оценки капитала, рассчитываемых в соответствии с Указанием Банка России от 30 апреля 2008г. № 2005-У «Об оценке экономического положения банков», оценивался не ниже чем «хорошее» или «удовлетворительное». При данном подходе, помимо оценки

значения норматива достаточности капитала, оцениваются ещё показатель общей достаточности капитала и показатель качества капитала.

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

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

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

### **23. Кредитный риск.**

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

Показатель	тыс. рублей		
	Н 1.1 на 01.07.2015	Н 1.2 на 01.07.2015	Н 1.0 на 01.07.2015
<b>Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах, в т. ч.:</b>			
Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%)	21 819 033	21 817 190	22 387 765
Резервы под активы I-й группы риска	7 937 089	7 937 089	7 937 089
<b>Кредитный риск по активам I-й группы риска</b>	-	-	-
Активы II-й группы риска (с коэффициентом риска 20%)	1 629 458	1 629 458	1 629 458
Резервы под активы II-й группы риска	7 003	7 003	7 003
<b>Кредитный риск по активам II-й группы риска</b>	325 892	325 892	325 892
Активы III-й группы риска (с коэффициентом риска 50%)	93 722	93 722	93 722
Резервы под активы III-й группы риска	80	80	80
<b>Кредитный риск по активам III-й группы риска</b>	46 861	46 861	46 861
Активы IV-й группы риска (с коэффициентом риска 100%)	12 158 764	12 156 921	12 727 496
Резервы под активы IV-й группы риска	2 227 770	2 227 770	2 227 770
<b>Кредитный риск по активам IV-й группы риска</b>	12 158 764	12 156 921	12 727 496
<b>Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска</b>	3 310 480	3 310 480	3 310 480
<b>Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах</b>	<b>15 841 997</b>	<b>15 840 154</b>	<b>16 410 729</b>
<b>Условные обязательства кредитного характера, всего, из них</b>	<b>2 234 913</b>	<b>2 234 913</b>	<b>2 234 913</b>
Условные обязательства кредитного характера без риска	1 319 090	1 319 090	1 319 090
Условные обязательства кредитного характера с низким риском	19 339	19 339	19 339
Условные обязательства кредитного характера со средним риском	-	-	-
Условные обязательства кредитного характера с высоким риском	896 484	896 484	896 484
Резервы под условные обязательства кредитного характера	68 487	68 487	68 487
<b>Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера</b>	<b>883 241</b>	<b>883 241</b>	<b>883 241</b>
<b>Срочные сделки и производные финансовые инструменты</b>	<b>115 765</b>	<b>115 765</b>	<b>115 765</b>
Резервы под срочные сделки и производные финансовые инструменты	-	-	-
<b>Кредитный риск по срочным сделкам и производным финансовым инструментам</b>	<b>115 765</b>	<b>115 765</b>	<b>115 765</b>
<b>Риск изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента</b>	<b>33 034</b>	<b>33 034</b>	<b>33 034</b>
<b>Рыночный риск</b>	<b>113 140</b>	<b>113 140</b>	<b>113 140</b>
<b>Операционный риск</b>	<b>360 280</b>	<b>360 280</b>	<b>360 280</b>
<b>Итого нагрузка на капитал</b>	<b>21 490 677</b>	<b>21 488 834</b>	<b>22 059 409</b>

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

№ п/п	Наименование показателя	На 01.07.2015		2014	
		Абсолютное значение, (тыс. руб-лей)	Удельный вес в общей сумме кредитов, (в %)	Абсолютное значение, (тыс. руб-лей)	Удельный вес в общей сумме кредитов, (в %)
1	<b>Кредитный портфель всего:</b>	14 973 555	100,00%	16 056 752	100,00%
По категориям заемщиков					
1.1	Юридические лица	14 067 775	93,95%	15 018 696	93,54%
1.2	Физические лица	905 780	6,05%	1 038 056	6,46%
По географической принадлежности					
1.3	Приморский край	14 524 451	97,00%	15 760 832	98,16%
1.4	Прочие территории РФ	449 104	3,00%	295 920	1,84%
	По срокам до погашения	14 973 555	100,00%	16 056 752	100,00%
1.5	Овердрафты	93 757	0,63%	96 585	0,60%
1.6	До 180 дней	1 505 006	10,05%	2 406 829	15,00%
1.7	От 180 до 365 дней	4 394 295	29,35%	2 717 206	16,92%
1.8	От года до трех лет	4 313 776	28,81%	5 877 360	36,60%
1.9	Свыше трех лет	3 774 078	25,20%	4 192 635	26,11%
1.10	Просроченная	892 643	5,96%	766 137	4,77%
2	<b>Структура просроченной задолженности</b>	892 643	100,00%	766 137	100,00%
По географической принадлежности					
2.1	Приморский край	892 643	100,00%	766 137	100,00%
2.1.1	В т. ч. реструктурированные	532 015	59,60%	256 805	33,52%
	По категориям заемщиков	892 643	100,00%	766 137	100,00%
2.2	Юридические лица	854 170	95,69%	744 224	97,14%
2.2.1	В т. ч. реструктурированные	527 515	59,10%	256 805	33,52%
2.3	Физические лица	38 473	4,31%	21 913	2,86%
2.3.1	В т. ч. реструктурированные	4 500	0,50%	-	-
	По срокам возникновения	892 643	100,00%	766 137	100,00%
2.4	До 180 дней	133 190	14,92%	533 061	69,58%
2.5	От 180 до 365 дней	565 043	63,30%	4 594	0,60%
2.6	Свыше года	194 410	21,78%	228 482	29,82%
3	<b>Структура просроченной задолженности физических лиц</b>	38 473	100,00%	21 913	100,00%
3.1	Потребительские цели	21 183	55,06%	8 910	40,66%
3.2	Ипотечные кредиты	157	0,41%	-	-
3.3	Кредитные карты	12 661	32,91%	9 738	44,44%
3.4	Овердрафты	4 472	11,62%	3 265	14,90%

На 01.01.2015 сумма реструктурированных кредитов составила 215 718 тыс. рублей, резерв создан на сумму 215 718 тыс. рублей.

На 01.07.2015 сумма реструктурированных кредитов составила 532 015 тыс. рублей, резерв создан на сумму 532 015 тыс. рублей.

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

тыс. рублей

№ п/п	Обязательства кредитного характера	На 01.07.2015	2014	Изменения
1	<b>Безотзывные обязательства кредитной организации</b>	<b>8 576 999</b>	<b>2 565 609</b>	<b>6 011 390</b>
1.1	Выставленные аккредитивы	36 097	24 492	11 605
	по категориям заемщиков:			
1.1.1	Юридические лица	21 507	5 678	15 829
1.1.2	Физические лица	14 590	18 814	(4 224)
	по географической принадлежности:			
1.1.3	Приморский край	36 097	24 492	11 605
1.1.4	Прочие территории РФ	-	-	-
	по типу – резидент/нерезидент			

№ п/п	Обязательства кредитного характера	На 01.07.2015	2014	Изменения
1.1.5	Резиденты	36 097	24 492	11 605
1.1.6	Нерезиденты	-	-	-
1.2	Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	271 788	94 141	177 647
	по категориям заемщиков:			
1.2.1	Юридические лица	271 788	94 141	177 647
1.2.2	Физические лица	-	-	-
	по географической принадлежности:			
1.2.3	Приморский край	236 340	94 141	142 199
1.2.4	Прочие территории РФ	35 448	-	35 448
1.3	Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности"	1 059 903	1 573 597	(513 694)
	по категориям заемщиков:			
1.3.1	Юридические лица	587 482	836 233	(248 751)
1.3.2	Физические лица	472 421	737 364	(264 943)
	по географической принадлежности:			
1.3.3	Приморский край	1 037 119	1 513 341	(476 222)
1.3.4	Прочие территории РФ	22 784	60 256	(37 472)
1.4	Обязательства по поставке денежных средств	7 209 211	873 379	6 335 832
	по категориям заемщиков:			
1.4.1	Кредитные организации резиденты	7 171 499	515 211	6 656 288
1.4.2	Кредитные организации нерезиденты	27 762	-	27 762
1.4.3	Юридические лица	5 553	357 130	(351 577)
1.4.4	Физические лица	4 397	1 038	3 359
	по географической принадлежности:			
1.4.5	Приморский край	9 950	310 459	(300 509)
1.4.6	Прочие территории РФ	7 171 499	562 920	6 608 579
2	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	868 571	1 184 429	(315 858)
	по категориям заемщиков:			
2.1	Юридические лица	868 571	1 184 429	(315 858)
2.2	Физические лица	-	-	-
	по географической принадлежности:			
2.3	Приморский край	855 064	1 058 432	(203 368)
2.4	Прочие территории РФ	13 507	125 997	(112 490)

Ниже приведена классификация активов по категориям качества на 01.01.2015 г.

тыс. рублей

№ п/п	АКТИВЫ	Всего	Не подлежат резервированию	Категория качества				
				1	2	3	4	5
1	Денежные средства	3 533 825	3 533 825	-	-	-	-	-
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	461 958	461 958	-	-	-	-	-
2,1	Обязательные резервы	215 984	215 984	-	-	-	-	-
3	Средства в кредитных организациях	1 840 976	-	334 966	1 506 010	-	-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23 103	23 103	-	-	-	-	-



№ п/п	АКТИВЫ	Всего	Не под- лежат резер- виро- ванию	Категория качества				
				1	2	3	4	5
5	Чистая ссудная задолженность	15 700 147	650 000	330 631	13 129 018	1 028 383	562 080	35
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3	-	-	3	-	-	-
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	3	-	-	3	-	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2 881 953	-	125 997	2 755 956	-	-	-
8	Требования по текущему налогу на прибыль	62 003	62 003	-	-	-	-	-
9	Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-	-
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 355 170	1 259 917	91 563	2 305	1 364	21	0
11	Прочие активы	601 169	126 433	422 717	39 989	689	10 851	490
12	Всего активов	26 460 307	6 117 239	1 305 874	17 433 281	1 030 436	572 952	525

Ниже приведена классификация активов по категориям качества на 01.07.2015 г.

тыс. рублей

№ п/п	АКТИВЫ	Всего	Не под- лежат резер- виро- ванию	Категория качества				
				1	2	3	4	5
1	Денежные средства	2 086 488	2 086 448	-	-	-	-	-
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	798 528	798 528	-	-	-	-	-
2.1	Обязательные резервы	232 636	232 636	-	-	-	-	-
3	Средства в кредитных организациях	808 197	-	507 878	300 319	-	-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 364	3 364	-	-	-	-	-
5	Чистая ссудная задолженность	13 587 307	-	680 278	10 076 209	2 489 293	341 448	79
6	Чистые вложения в ценные бумаги и др. финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 412	-	1 409	1	2	-	-
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые	-	-	-	-	-	-	-

№ п/п	АКТИВЫ	Всего	Не под- лежат резер- виро- ванию	Категория качества				
				1	2	3	4	5
	организации							
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	6 515 077	-	5 053 099	1 375 410	86 568	-	-
8	Требования по текущему налогу на прибыль	1 508	1 508	-	-	-	-	-
9	Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-	-
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 368 134	1 242 315	124 178	444	1 197	-	-
11	Прочие активы	1 153 045	84 527	66 794	973 533	16 748	11 430	13
12	Всего активов	26 323 060	4 216 730	6 433 636	12 725 916	2 593 808	352 878	92

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

тыс. рублей

№ п/п	Наименование показателя	01.07.2015		2014	
		Абсолютное значение, (тыс. рублей)	Удельный вес в общей сумме кредитов, (в %)	Абсолютное значение, (тыс. рублей)	Удельный вес в общей сумме кредитов, (в %)
1	Стоимость принятого обеспечения в т. ч. по видам обеспечения:				
		8 031 595	100%	8 313 301	100%
1.1	недвижимость	5 619 489	69,97%	5 807 488	69,86%
1.2	транспорт	941 289	11,72%	1 005 615	12,10%
1.3	оборудование	353 511	4,40%	330 244	3,97%
1.4	товары в обороте	1 062 481	13,23%	1 115 129	13,41%
1.5	ценные бумаги	16 455	0,20%	16 455	0,20%
1.6	прочее обеспечение	38 370	0,48%	38 370	0,46%
	в т. ч. по категориям качества				
1.7	первая категория	16 455	0,20%	16 455	0,20%
1.8	вторая категория	8 015 140	99,80%	8 296 846	99,80%
	в т. ч. принятое в уменьшение РВПС				
1.9	первая категория	-	0,00%	-	0,00%
1.10	вторая категория	328 116	4,09%	787 288	9,47%

Фактически сформированные резервы по активам, подлежащим резервированию:

тыс. рублей

	1 катего- рия ка- чества	2 катего- рия ка- чества	3 катего- рия ка- чества	4 катего- рия ка- чества	5 катего- рия ка- чества	Итого
Резерв на возможные потери на 1 января 2014 года	-	258 209	399 508	222	579 853	1 237 792
Восстановление резерва/отчисления в резерв под обеспечение в течение 2014 года	-	126 125	(146 713)	596 742	13 575	589 729
Активы, списанные в течение 2014 года как безнадежные	-	-	-	-	(66 143)	(66 143)
Резерв на возможные потери на 1 января 2015 года	-	384 334	252 795	596 964	527 285	1 761 378

	1 катего- рия ка- чества	2 катего- рия ка- чества	3 катего- рия ка- чества	4 катего- рия ка- чества	5 катего- рия ка- чества	Итого
Восстановление резер- ва/отчисления в резерв под обес- ценение за второй квартал 2015 год	-	(67 086)	423 106	(226 584)	615 010	744 446
Активы, списанные в течение второго квартала 2015 года как безнадежные	-	-	-	-	(36 297)	(36 297)
<b>Резерв на возможные потери на 1 июля 2015 года</b>	-	317 248	675 901	370 380	1 105 998	2 469 527

**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 регламентируется Положением «О порядке проведения залоговой работы в ОАО АКБ «Приморье»» №76-КРЕД (далее - Положением №76-КРЕД).</p>
Процедура оценки обеспечения	<p>Проведение экспертизы имущества, предлагаемого в залог, проводит залоговый отдел.</p> <p>Рыночная/справедливая стоимость обеспечения определяется сотрудником ЗО Банка наиболее целесообразным методом на основе профессионального суждения с использованием всех имеющихся в его распоряжении данных, в том числе: заключения об оценке, выполненного профессиональным независимым оценщиком; балансовой (остаточной) стоимости, покупной стоимости, данных СМИ, информации риэлтерских фирм, публикуемых аналитических обзоров и пр.</p> <p>По результатам проведенных мероприятий сотрудник ЗО составляет Заключение, которое содержит обоснование рыночной/справедливой стоимости Предмета залога, целесообразность и возможность принятия данного имущества в залог, рекомендуемый дисконт, категорию качества обеспечения, ликвидность.</p>
Периодичность оценки различных видов обеспечения	<p>Мониторинг заложенного имущества осуществляется сотрудником ЗО на постоянной основе в соответствии с Положением №76-КРЕД: для ТМЦ – ежемесячно, для остального имущества – не реже одного раза в 6 месяцев. 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 др.) проводится внеплановый мониторинг. По результатам проверки сотрудник ЗО составляет Акт проверки.</p> <p>Мониторинг залога, на который Банк корректирует расчетный резерв, осуществляется не реже одного раза в квартал.</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 в Банке выступают корпоративные, муниципальные, субфедеральные облигационные выпуски.

Доля облигаций в портфеле (на 01.07.2015 г.), принимаемых в качестве обеспечения Банком России (наиболее ликвидные активы) –7,30%. В денежном выражении -382 млн. рублей с учетом среднего значения дисконта по операциям РЕПО с ЦБ.

Остальные 92,7% облигаций (в денежном выражении 4,86 млрд. руб. с учетом среднего значения дисконта междилерского рынка РЕПО) принимаются в РЕПО на междилерском рынке РЕПО. Активы, возможность использования которых в качестве обеспечения ограничена, в портфеле Банка отсутствуют.

Активы, переданные в РЕПО, по состоянию на 01.07.2015 г. отсутствуют.

#### **25. Рыночный риск.**

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

В Банке для управления рыночным риском определены:

- структура портфеля ценных бумаг,
- методика определения справедливой стоимости ценных бумаг,
- система лимитов и порядок установления лимитов,
- методика измерения рыночного риска и определения требований к капиталу в отношении рыночного риска, с использованием как стандартизированных методов (в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28.09.12 №387-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 текущей справедливой стоимости ценных бумаг. Даная методика направлена на более точную оценку стоимости ценных бумаг с учетом того, что основной оборот на бирже проходит в режимах переговорных сделок, а средневзвешенные цены основного режима не отражают реальной стоимости ценных бумаг.

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

Расчёт рыночного риска (в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28.09.12 №387-П) осуществляется ежедневно, полученная величина входит в ежедневный расчет нормативов достаточности капитала (Н1.1, Н1.2, Н1.0). На 01.07.2015 значение Рыночного риска составило 113 140 тыс. рублей.

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

	тыс. рублей		
	На 01.07.2015	На 01.04.2015	2014
Н1 (в %)	14,5	13,6	13,3
Капитал	3 180 850	3 143 648	3 348 652
Знаменатель, в т. ч.	21 960 031	23 087 135	25 192 570
Рыночный риск, в т. ч.	113 140	138 936	-
<i>Процентный риск</i>	-	-	-
<i>Фондовый риск</i>	-	-	-
<i>Валютный риск</i>	113 140	138 936	-

При расчете обязательных нормативов на 01.07.2015г. Банк применяет подход, в соответствии с Письмом Банка России от 23.06.2015 N 01-41-1/5327.

## 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 03.11.09 №346-П «О порядке расчета размера операционного риска», представлен в таблице:

	тыс. рублей		
	На 01.07.2015	На 01.04.2015	2014
Н1 (в %)	14,5	13,6	13,3
Капитал	3 180 850	3 143 648	3 348 652
Знаменатель, в т. ч.	21 960 031	23 087 135	25 192 570
Операционный риск, в т. ч.	360 280	305 993	305 993
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в т. ч:			
Чистые процентные доходы	3 093 228	2 151 306	2 151 306
Чистые непроцентные доходы	1 340 832	1 152 772	1 152 772
- чистые непроцентные доходы	1 752 396	998 534	998 534
- чистые доходы от операций с иностранной валютой	761 540	188 616	188 616
- чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	-	-
-комиссионные доходы	1 064 311	878 465	878 465
-прочие операционные доходы	18 929	26 995	26 995
-комиссионные расходы	(127 972)	(93 945)	(93 945)
-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, денеж-	(8 926)	(1 597)	(1 597)

	На 01.07.2015	На 01.04.2015	2014
ной наличности, от списания обязательств и невоз- требованной кредиторской задолженности			
Количество лет, предшествующих дате расчета вели- чины операционного риска	-	-	-

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 14,49% и остается в рамках предельного минимального уровня, установленного Банком России, с запасом 4,49 процентных пунктов.

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

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

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

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

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

По состоянию на 01.01.2015г. чувствительность стоимости облигаций в портфеле Банка к изменениям процентных ставок в разрезе видов облигаций, видов валют следующая:

Категории	Объем вложений (тыс. 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	2 518 793	0,46%	12.09.2015	0,7
Муниципальные облигации	265 001	0,76%	13.04.2016	1,3
ОФЗ	125 997	0,35%	09.06.2015	0,4
<b>По валюте долга</b>				
Рублевые	2 152 532	0,4%	09.08.2015	0,6
Валютные	757 259	0,99%	23.06.2016	1,48
Средневзвешенная чувствительность портфеля к изменению доходности на 1%	-	0,49%	-	-

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

Если рассмотреть процентный риск по типам облигаций, то более высокое значение в муниципальных облигациях, минимальное в корпоративных облигациях. По валюте облигаций более высокое значение риска в валютных еврооблигациях.

Благодаря включению в портфель коротких облигаций (средневзвешенный срок портфеля – 247 дней), процентный риск всего портфеля низкий – 0,49%. Данная величина означает, что при росте доходности облигаций на 1%, цена облигаций снизится на величину 0,49% от номинала.

По состоянию на 01.07.2015г. чувствительность стоимости облигаций в портфеле Банка к изменениям процентных ставок в разрезе видов облигаций, видов валют, сроков погашения следующая:

Категории	Объем вложений (тыс. рублей)	Чувствительность цены к изменению доходности на 1% (в % от номинала)	Средняя дата погашения	Лет до погашения (исходя из средней даты погашения категории ценных бумаг)
<b>По типу облигаций</b>				
Корпоративные облигации	1 233 412	1,03%	12.04.2016	0,59
Муниципальные облигации	265 472	0,71%	09.05.2016	0,86
Суверенные облигации иностранных государств	5 018 921	6,87%	15.11.2022	7,38
ОФЗ	34 177	0,38%	14.12.2015	0,45
<b>По валюте долга</b>				
Рублевые	849 092	1,05%	28.02.2016	0,38
Валютные	5 702 890	6,15%	06.02.2022	6,61
Средневзвешенная чувствительность портфеля к изменению доходности на 1%	-	5,49%	-	-

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

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

Благодаря включению в портфель во 2 квартале 2015 года валютных облигаций иностранных государств (США) средневзвешенный срок портфеля существенно вырос – 2 133 дня. Процентный риск всего портфеля также существенно вырос до 5,49%.

Данная величина означает, что при росте доходности облигации на 1%, цена среагирует снижением на величину 5,49% от номинала.

#### Процентный риск банковского портфеля.

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

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

Основными источниками процентного риска могут являться:

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

Структура и объем проценточувствительных активов и пассивов представлена в таблице:

#### **Расчет процентного риска по состоянию на 01.07.2015г.**

										тыс. 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
Проценточувствитель-										

Сроки погашения	До вос- требо- вания и на 1 день	До 5 дней	До 10 дней	До 20 дней	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше года
ные активы (ПЧА)										
Ссудная задолженность всего (строки 1+5+7+9+11)	1189844	789281	84310	161784	44986	269691	1022032	2619148	1639757	7839557
Расчетная процентная ставка	5.25	2.43	16.84	16.69	17.08	16.03	15.41	14.52	11.03	14.65
Депозиты другим банкам и межбанковские кредиты	-	675860	-	-	-	-	-	-	-	-
Расчетная процентная ставка	-	0.01	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты юр. лицам и физ. лицам, включая учтенные векселя	1189844	113421	84310	161784	44986	269691	1022032	2619148	1639757	7839557
Расчетная процентная ставка	5.25	16.82	16.84	16.69	17.08	16.03	15.41	14.52	11.03	14.65
Кредиты юр. лицам	986995	108847	80470	130237	32623	227105	1010564	2608139	1616991	7275197
Расчетная процентная ставка	2.33	16.77	16.75	16.85	16.41	16.00	15.37	14.50	10.95	14.57
Кредиты физ. лицам	202849	4574	3841	31547	12363	42586	11468	11009	22767	564359
Расчетная процентная ставка	19.41	18.11	18.74	16.01	18.88	16.20	18.49	19.68	16.66	15.73
Ценные бумаги	-	-	-	20319	-	180258	221045	-	710279	5331742
Расчетная процентная ставка	-	-	-	6.88	-	10.53	9.88	-	8.56	2.33
Итого проценточувствительные активы	1189844	789281	84310	182103	44986	449949	1243077	2619148	2350037	13171299
Расчетная процентная ставка	5.25	2.43	16.84	15.59	17.08	13.83	14.42	14.52	10.28	9.67
Итого проценточувствительные активы нарастающим итогом	1189844	789281	84310	182103	44986	449949	1243077	2619148	2350037	13171299
Проценточувствительные пассивы (ПЧП)										
Остатки на расчетных счетах клиентов	3862079	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Расчетная процентная ставка	1.43	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Депозиты от других бан-	1813	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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
ков и межбанковские кредиты										
Расчетная процентная ставка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Депозиты юр. лиц	-	-	-	7730	57830	553174	92389	229254	194001	243
Расчетная процентная ставка	-	-	-	11.74	8.82	3.29	9.72	10.49	9.29	6.00
Вклады физ. лиц	3036039	76361	265061	756597	571378	1538768	1641133	6927215	966513	2003278
Расчетная процентная ставка	0.96	8.72	14.24	13.50	11.34	9.15	9.02	14.67	11.33	8.92
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-	35667	-
Расчетная процентная ставка	-	-	-	-	-	-	-	-	10.01	-
Итого проценточувствительные пассивы	6899930	76361	265061	764327	629208	2091942	1733521	7156468	1196180	2003521
Расчетная процентная ставка	1.22	8.72	14.24	13.48	11.11	7.60	9.05	14.53	10.96	8.92
Итого проценточувствительные пассивы нарастающим итогом	6899930	76361	265061	764327	629208	2091942	1733521	7156468	1196180	2003521
Проценточувствительный ГЭП (строка 15 - строка 28)	(5710086)	712920	(180751)	(582224)	(584222)	(1641993)	(490444)	(4537320)	1153857	11167777
Маржа фактическая (стр.16-стр.29)	4.02	(6.30)	2.60	2.11	5.98	6.23	5.37	(0.01)	(0.68)	0.74
Месячный чистый процентный доход (ЧПД) стр.15*стр.16 /100/12-стр.28*стр.29 /100/12	(1831)	1041	(1962)	(6219)	(5183)	(8066)	1861	(54970)	(9211)	91202

**Расчет процентного риска по состоянию на 01.01.2015г.**

тыс. рублей

Сроки погашения	До востребования и на 1 день	До 5 дней	До 10 дней	До 20 дней	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше года
Проценточувствительные активы (ПЧА)	1501248	73565	73440	794623	571749	611893	1168791	627529	1682192	9936194



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
Ссудная задолженность всего (строки 1+5+7+9+11)	11.76	21.84	21.79	16.95	7.77	13.44	13.87	12.57	13.07	12.92
Расчетная процентная ставка	-	-	-	650000	330631	-	-	-	-	-
Депозиты другим банкам и межбанковские кредиты	-	-	-	16.00	0.01	-	-	-	-	-
Расчетная процентная ставка	1501248	73565	73440	144623	241118	611893	1168791	627529	1682192	9936194
Кредиты юр. лицам и физ. лицам, включая учтенные векселя	11.76	21.84	21.79	21.22	18.40	13.44	13.87	12.57	13.07	12.92
Расчетная процентная ставка	1302258	70056	69147	130036	226060	564002	1146963	585611	1657974	9269179
Кредиты юр. лицам	10.86	22.00	22.00	21.67	18.46	13.23	13.82	12.31	12.99	12.74
Расчетная процентная ставка	198990	3509	4293	14587	15058	47891	21828	41918	24218	667015
Кредиты физ. лицам	17.60	18.73	18.49	17.24	17.59	16.00	16.27	16.14	18.15	15.39
Расчетная процентная ставка	-	-	-	-	16800	382133	636737	162677	367920	1237113
Ценные бумаги	-	-	-	-	12.05	12.06	13.98	11.14	9.00	8.95
Расчетная процентная ставка	1501248	73565	73440	794623	588549	994026	1805528	790206	2050112	11173307
Итого проценточувствительные активы	11.76	21.84	21.79	16.95	7.89	12.91	13.91	12.28	12.34	12.48
Расчетная процентная ставка	1501248	73565	73440	794623	588549	994026	1805528	790206	2050112	11173307
Итого проценточувствительные активы нарастающим итогом										
Проценточувствительные пассивы (ПЧП)	4803138	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Остатки на расчетных счетах клиентов	1.59	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Расчетная процентная ставка	379650	-	-	130000	-	-	-	-	-	-
Депозиты от других банков и межбанковские	-	-	-	15.00	-	-	-	-	-	-

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>кредиты</b>										
Расчетная процентная ставка	30491	-	-	26209	7650	307128	86205	153501	21280	2243
Депозиты юр. лиц	-	-	-	16.04	7.14	10.03	11.28	11.94	10.83	8.67
Расчетная процентная ставка	3043724	32586	212482	564156	397204	2040686	1363323	3267817	1157021	4729526
Вклады физ. лиц	0.49	7.58	8.18	8.62	11.78	9.50	9.81	7.14	8.29	12.42
Расчетная процентная ставка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Расчетная процентная ставка	8257003	32586	212482	720365	404854	2347814	1449528	3421318	1178301	4731769
Итого проценточувствительные пассивы	1.10	7.58	8.18	10.04	11.69	9.57	9.89	7.36	8.33	12.42
Расчетная процентная ставка	8257003	32586	212482	720365	404854	2347814	1449528	3421318	1178301	4731769
Итого проценточувствительные пассивы нарастающим итогом	(6755755)	40979	(139042)	74258	183695	(1353788)	356000	(2631112)	871812	6441538
Проценточувствительный ГЭП (строка 15 - строка 28)	10.66	14.26	13.61	6.91	(3.80)	3.34	4.02	4.92	4.01	0.06
Маржа фактическая (стр.16-стр.29)	7143	1133	(115)	5197	(74)	(8030)	8983	(12898)	12903	67229
Месячный чистый процентный доход (ЧПД) стр.15*стр.16 /100/12-стр.28*стр.29 /100/12	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

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

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

Наименование статьи	Всего за 2014	Рубли	Доллары США	Евро	тыс. рублей
					Прочие валюты
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства	3 533 825	2 399 520	865 158	142 774	126 373

Наименование статьи	Всего за 2014	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе	461 958	461 958	-	-	-
Обязательные резервы	215 984	215 984	-	-	-
Средства в кредитных организациях	1 840 976	138 286	448 755	1 141 770	112 165
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23 103	23 103	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	15 700 147	13 289 679	2 396 296	14 172	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3	3	-	-	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	3	3	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2 881 953	2 132 267	749 686	-	-
Требования по текущему налогу на прибыль	62 003	62 003	-	-	-
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 355 170	1 355 170	-	-	-
Прочие активы	601 169	184 769	5 598	410 799	3
<b>ВСЕГО АКТИВОВ</b>	<b>26 460 307</b>	<b>20 046 758</b>	<b>4 465 493</b>	<b>1 709 515</b>	<b>238 541</b>
<b>ПАССИВЫ</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	369 254	369 254	-	-	-
Средства кредитных организаций	140 398	130 051	5 214	721	4 412
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе	22 301 851	16 162 269	3 973 687	1 977 373	188 522
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	17 191 015	11 461 527	3 631 938	1 928 065	169 485
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 972	2 972	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	73 338	73 338	-	-	-
Прочие обязательства	68 736	66 326	2 031	226	153
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	83 149	78 052	4 407	219	471
<b>ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>23 039 698</b>	<b>16 882 262</b>	<b>3 985 339</b>	<b>1 978 539</b>	<b>193 558</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>3 420 609</b>	<b>3 164 496</b>	<b>480 154</b>	<b>(269 024)</b>	<b>44 983</b>
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Безотзывные обязательства кредитной организации	2 541 117	1 717 805	810 004	13 308	-
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 184 429	1 101 277	59 620	-	23 532
Условные обязательства некредитного характера	-	-	-	-	-

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на 01.01.2015, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Возможное изменение курса по каждой валюте, определено исходя из анализа исторических данных о предельных колебаниях курсов валюты за декабрь 2014 года. Анализ отклонений курса валют за декабрь 2014 года показал, что разумно возможная величина отклонения курса доллара США на 01.01.2015 может составить 20%, отклонения курса Евро на 01.01.2015 может составить 20%, отклонение курса прочих валют на 01.01.2015 может составить 20%.

	2014	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 20%	96030,80	76824,64
Ослабление доллара США на 20%	(96030,80)	(76824,64)
Укрепление Евро на 20%	(53804,80)	(43043,84)
Ослабление Евро на 20%	53804,80	43043,84
Укрепление прочих валют на 20%	8996,60	7197,28
Ослабление прочих валют на 20%	(8996,60)	(7197,28)

тыс. рублей

Наименование статьи	Всего на 01.07.2015	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства	2 086 488	1 016 984	848 170	140 878	80 456
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе	798 528	798 528	-	-	-
Обязательные резервы	232 636	232 636	-	-	-
Средства в кредитных организациях	808 197	50 127	596 103	43 161	118 806
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 364	3 364	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	13 587 307	10 895 197	2 679 639	12 471	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 412	3	-	1 409	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	6 515 077	819 027	5 696 050	-	-
Требование по текущему налогу на прибыль	1 508	1 508	-	-	-
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 368 134	1 368 134	-	-	-
Прочие активы	1 153 045	193 907	936 889	69	22 180
<b>ВСЕГО АКТИВОВ</b>	<b>26 323 060</b>	<b>15 146 779</b>	<b>10 756 851</b>	<b>197 988</b>	<b>221 442</b>
<b>ПАССИВЫ</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	70 157	300	67 333	1 230	1 294
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе	22 808 922	18 367 068	3 766 664	490 525	184 665
Вклады физических лиц	18 147 377	14 528 367	3 022 280	451 663	145 067
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 016	2 016	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	35 667	35 667	-	-	-
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	35 332	35 332	-	-	-
Прочие обязательства	68 568	66 583	1 639	161	185
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	63 796	54 453	9 191	152	-
<b>ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>23 084 458</b>	<b>18 561 419</b>	<b>3 844 827</b>	<b>492 068</b>	<b>186 144</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>3 238 602</b>	<b>(3 414 640)</b>	<b>6 912 024</b>	<b>(294 080)</b>	<b>35 298</b>
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Безотзывные обязательства кредитной организации	8 540 902	1 264 803	7 268 477	7 622	-

Наименование статьи	Всего на 01.07.2015	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	868 571	813 853	54 718	-	
Условные обязательства некредитного характера	-	-	-	-	-

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на 01.07.2015, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Возможное изменение курса по каждой валюте, определено исходя из анализа исторических данных о предельных колебаниях курсов валюты за июль 2015 года. Анализ отклонений курса валют за июль 2015 года показал, что разумно возможная величина отклонения курса доллара США на 01.07.2015 может составить 2%, отклонения курса Евро на 01.07.2015 может составить 2%, отклонение курса прочих валют на 01.07.2015 может составить 2%.

	На 01.07.2015	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 2%	138 240,48	110 592,38
Ослабление доллара США на 2%	(138 240,48)	(110 592,38)
Укрепление Евро на 2%	(5 881,60)	(4 705,28)
Ослабление Евро на 2%	5 881,60	4 705,28
Укрепление прочих валют на 2%	705,96	564,77
Ослабление прочих валют на 2%	(705,96)	(564,77)

#### VIII. 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 в форме «овердрафт», предоставление кредитов и иных видов финансирования, инвестиционные банковские услуги, торговое финансирование корпоративных клиентов.

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

Ниже описаны показатели баланса кредитной организации по сегментам деятельности на 01.01.2015 года.  
тыс. рублей

№	Наименование статьи	Всего	Казначейский бизнес	Корпоративный биз- нес	Рознич- ный биз- нес	Прочие
<b>I</b>	<b>АКТИВЫ</b>					
1	Денежные средства	3 533 825	-	-	-	3 533 825
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	461 958	245 974	57 789	158 195	-
2.1	Обязательные резервы	215 984	-	57 789	158 195	-
3	Средства в кредитных организациях	1 840 976	1 840 976	-	-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23 103	23 103	-	-	-
5	Чистая ссудная задолженность	15 700 147	980 631	13 736 294	983 222	-

№	Наименование статьи	Всего	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Прочие
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3	3	-	-	-
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	3	3	-	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2 881 953	2 881 953	-	-	-
8	Требования по текущему налогу на прибыль	62 003	-	-	-	62 003
9	Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 355 170	-	-	-	1 355 170
11	Прочие активы	601 169	415 861	44 761	21 289	119 258
12	<b>ВСЕГО АКТИВОВ</b>	<b>26 460 307</b>	<b>6 388 501</b>	<b>13 838 844</b>	<b>1 162 706</b>	<b>5 070 256</b>
<b>II</b>	<b>ПАССИВЫ</b>					
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	369 254	369 254	-	-	-
14	Средства кредитных организаций	140 398	140 398	-	-	-
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	22 301 851	-	5 092 022	17 209 829	-
15.1	Вклады физических лиц	17 191 015	-	-	17 191 015	-
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 972	2 972	-	-	-
17	Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-
18	Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
19	Отложенное налоговое обязательство	73 338	-	-	-	73 338
20	Прочие обязательства	68 736	3 374	12 524	17 762	35 076
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	83 149	6 300	60 468	16 381	-
22	<b>ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>23 039 698</b>	<b>522 298</b>	<b>5 165 014</b>	<b>17 243 972</b>	<b>108 414</b>

Ниже описаны показатели баланса кредитной организации по сегментам деятельности на 01.07.2015 года.

тыс. рублей

№	Наименование статьи	Всего	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Прочие
<b>I</b>	<b>АКТИВЫ</b>					
1	Денежные средства	2 086 488	-	-	-	2 086 488
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	798 528	565 892	53 991	178 645	-
2.1	Обязательные резервы	232 636	-	53 991	178 645	-
3	Средства в кредитных организациях	808 197	808 197	-	-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 364	3 364	-	-	-
5	Чистая ссудная задолженность	13 587 307	675 860	12 066 399	845 048	-

№	Наименование статьи	Всего	Казна- чейский бизнес	Корпора- тивный биз- нес	Рознич- ный биз- нес	Прочие
6	Чистые вложения в ценные бума- ги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для про- дажи	1 412	1 412	-	-	-
6.1	Инвестиции в дочерние и зави- симые организации	-	-	-	-	-
7	Чистые вложения в ценные бума- ги, удерживаемые до погашения	6 515 077	6 515 077	-	-	-
8	Требование по текущему налогу на прибыль	1 508	-	-	-	1 508
9	Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-
10	Основные средства, нематери- альные активы и материальные запасы	1 368 134	-	-	-	1 368 134
11	Прочие активы	1 153 045	956 278	89 315	15 072	92 380
12	<b>ВСЕГО АКТИВОВ</b>	<b>26 323 060</b>	<b>9 526 080</b>	<b>12 209 705</b>	<b>1 038 765</b>	<b>3 548 510</b>
<b>II</b>	<b>ПАССИВЫ</b>					
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
14	Средства кредитных организаций	70 157	70 157	-	-	-
15	Средства клиентов, не являю- щихся кредитными организация- ми	22 808 922	-	4 999 798	17 809 124	-
15.1	Вклады физических лиц	18 147 377	-	367 496	17 779 881	-
16	Финансовые обязательства, оце- ниваемые по справедливой стои- мости через прибыль или убыток	2 016	2 016	-	-	-
17	Выпущенные долговые обяза- тельства	35 667	35 667	-	-	-
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
19	Отложенное налоговое обяза- тельство	35 332	-	-	-	35 332
20	Прочие обязательства	68 568	2 657	9 029	19 526	37 356
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кре- дитного характера, прочим воз- можным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	63 796	1 351	51 973	10 472	-
22	<b>ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>23 084 458</b>	<b>111 848</b>	<b>5 060 800</b>	<b>17 839 122</b>	<b>72 688</b>

Ниже описаны показатели отчета о финансовых результатах кредитной организации по сегментам дея-  
тельности на 01.01.2015 года.

тыс. рублей

Наименование статьи	Всего	Казна- чейский бизнес	Корпора- тивный биз- нес	Рознич- ный биз- нес	Прочие
Процентные доходы	2 477 492	584 560	1 656 005	236 927	-
Процентные расходы	(1 136 660)	(101 332)	(150 998)	(884 330)	-
Доходы за вычетом расходов по опе- рациям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стои- мости через прибыль или убыток	44 514	44 514	-	-	-
Доходы за вычетом расходов по опе- рациям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	(17 368)	(17 368)	-	-	-

Наименование статьи	Всего	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Прочие
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения	262	262	-	-	-
Комиссионные доходы	1 064 311	7 306	700 310	356 695	-
Комиссионные расходы	(127 972)	(35 261)	(16 411)	(76 300)	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	761 540	761 540	-	-	-
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	(472 953)	784 622	935 416	(2 304 898)	111 907
Прочие доходы	18 929	8	510	6 667	11 744
<b>Чистые операционные доходы по сегментам</b>	<b>2 612 095</b>	<b>2 028 851</b>	<b>3 124 832</b>	<b>(2 665 239)</b>	<b>123 651</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	(551 943)	(4 984)	(534 597)	(12 362)	-
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	(26 963)	(26 963)	-	-	-
Изменение резерва по прочим потерям	10 898	(4 800)	13 957	3 004	(1 263)
Операционные расходы	(1 349 942)	(12 474)	(114 851)	(248 920)	(973 697)
<b>Прибыль до налогообложения по сегментам</b>	<b>694 145</b>	<b>1 979 630</b>	<b>2 489 341</b>	<b>(2 923 517)</b>	<b>(851 309)</b>
Расходы по налогу на прибыль	76 810	-	-	-	76 810
<b>Прибыль по сегментам</b>	<b>617 335</b>	<b>1 979 630</b>	<b>2 489 341</b>	<b>(2 923 517)</b>	<b>(928 119)</b>

Ниже описаны показатели отчета о финансовых результатах кредитной организации по сегментам деятельности на 01.07.2015 года.

тыс. рублей

Наименование статьи	Всего	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Прочие
Процентные доходы	1 233 512	189 421	958 257	85 834	-
Процентные расходы	(931 725)	(7 606)	(81 072)	(843 047)	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	494 665	494 665	-	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	(27 880)	(27 880)	-	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения	(1 279)	(1 279)	-	-	-
Комиссионные доходы	440 704	430	271 079	169 195	-
Комиссионные расходы	(61 792)	(17 417)	(6 012)	(38 363)	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	158 811	158 811	-	-	-
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	(211 788)	(218 575)	(83 881)	195 709	(105 041)
Прочие доходы	10 360	3 586	812	3 300	2 662
<b>Чистые операционные доходы по сегментам</b>	<b>1 103 588</b>	<b>574 156</b>	<b>1 059 183</b>	<b>(427 372)</b>	<b>(102 379)</b>
Изменение резерва на возможные по-	(725 932)	11 855	(742 277)	4 490	-



Наименование статьи	Всего	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Прочие
тери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а так же начисленным процентным доходам					
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	(8 697)	(8 697)	-	-	-
Изменение резерва по прочим потерям	9 536	5 210	8 495	5 909	(10 078)
Операционные расходы	(614 716)	(6 815)	(55 369)	(117 461)	(435 071)
<b>Прибыль до налогообложения по сегментам</b>	<b>(236 221)</b>	<b>575 709</b>	<b>270 032</b>	<b>(534 434)</b>	<b>(547 528)</b>
Расходы по налогу на прибыль	(25 039)	-	-	-	(25 039)
<b>Прибыль по сегментам</b>	<b>(211 182)</b>	<b>575 709</b>	<b>270 032</b>	<b>(534 434)</b>	<b>(522 489)</b>

#### IX. Информация об анализе баланса кредитной организации по географическим зонам.

Ниже приведен анализ баланса кредитной организации по географическим зонам на 01.01.2015 года.

тыс. рублей

№	Наименование статьи	Всего	Россия	Развитые страны	Другие страны
<b>I</b>	<b>АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	3 533 825	3 533 825	-	-
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	461 958	461 958	-	-
2.1	Обязательные резервы	215 984	215 984	-	-
3	Средства в кредитных организациях	1 840 976	397 680	1 419 587	23 709
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23 103	23 103	-	-
5	Чистая ссудная задолженность	15 700 147	15 334 659	365 488	-
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3	3	-	-
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые орг-ции	3	3	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2 881 953	2 132 267	749 686	-
8	Требования по текущему налогу на прибыль	62 003	62 003	-	-
9	Отложенный налоговый актив	-	-	-	-
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 355 170	1 355 170	-	-
11	Прочие активы	601 169	601 169	-	-
12	<b>ВСЕГО АКТИВОВ</b>	<b>26 460 307</b>	<b>23 901 837</b>	<b>2 534 761</b>	<b>23 709</b>
<b>II</b>	<b>ПАССИВЫ</b>				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	369 254	369 254	-	-
14	Средства кредитных организаций	140 398	140 398	-	-
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	22 301 851	22 195 154	28 304	78 393
15.1	Вклады физических лиц	17 191 015	17 114 584	-	76 431
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 972	2 972	-	-
17	Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-
18	Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-
19	Отложенные налоговые обязательства	73 338	73 338	-	-
20	Прочие обязательства	68 736	68 576	85	75

№	Наименование статьи	Всего	Россия	Развитые страны	Другие страны
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	83 149	83 149	-	-
<b>22</b>	<b>ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>23 039 698</b>	<b>22 932 841</b>	<b>28 389</b>	<b>78 468</b>
<b>III</b>	<b>ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
23	Средства акционеров (участников)	250 000	205 656	44 344	-
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-	-	-	-
25	Эмиссионный доход	313 996	313 996	-	-
26	Резервный фонд	12 500	12 500	-	-
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	(87 131)	(87 131)	-	-
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	487 508	487 508	-	-
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	1 826 401	1 826 401	-	-
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	617 335	617 335	-	-
<b>31</b>	<b>ВСЕГО ИСТОЧНИКОВ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>	<b>3 420 609</b>	<b>3 376 265</b>	<b>44 344</b>	<b>-</b>
	<b>ВСЕГО ПАССИВОВ</b>	<b>26 460 307</b>	<b>26 309 106</b>	<b>72 733</b>	<b>78 468</b>
<b>IV</b>	<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
32	Безотзывные обязательства кредитной орг-ции	2 541 117	2 541 117	-	-
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 184 429	1 184 429	-	-
34	Условные обязательства некредитного хар-ра	-	-	-	-

Нижe приведен анализ баланса кредитной организации по географическим зонам на 01.07.2015 года.

тыс. рублей

№	Наименование статьи	Всего	Россия	Развитые страны	Другие страны
<b>I</b>	<b>АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	2 086 488	2 086 488	-	-
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	798 528	798 528	-	-
2.1	Обязательные резервы	232 636	232 636	-	-
3	Средства в кредитных организациях	808 197	308 365	415 083	84 749
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 364	3 364	-	-
5	Чистая ссудная задолженность	13 587 307	12 907 029	680 278	-
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 412	3	1 409	-
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые орг-ции	-	-	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	6 515 077	819 027	5 696 050	-
8	Требование по текущему налогу на прибыль	1 508	1 508	-	-
9	Отложенный налоговый актив	-	-	-	-
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 368 134	1 368 134	-	-
11	Прочие активы	1 153 045	1 103 073	49 972	-
<b>12</b>	<b>ВСЕГО АКТИВОВ</b>	<b>26 323 060</b>	<b>19 395 519</b>	<b>6 842 792</b>	<b>84 749</b>
<b>II</b>	<b>ПАССИВЫ</b>				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-
14	Средства кредитных организаций	70 157	1 812	67 512	833

№	Наименование статьи	Всего	Россия	Развитые страны	Другие страны
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	22 808 922	22 667 092	39 530	102 300
15.1	Вклады физических лиц	18 147 377	18 070 583	-	76 794
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 016	2 016	-	-
17	Выпущенные долговые обязательства	35 667	35 667	-	-
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-
19	Отложенное налоговое обязательство	35 332	35 332	-	-
20	Прочие обязательства	68 568	68 141	9	418
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	63 796	63 796	-	-
22	<b>ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>23 084 458</b>	<b>22 873 856</b>	<b>107 051</b>	<b>103 551</b>
III	<b>ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
23	Средства акционеров (участников)	250 000	205 656	44 344	-
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-	-	-	-
25	Эмиссионный доход	313 996	313 996	-	-
26	Резервный фонд	12 500	12 500	-	-
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(42 763)	(42 763)	-	-
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	472 313	472 313	-	-
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	2 443 738	2 443 738	-	-
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	(211 182)	(211 182)	-	-
31	<b>ВСЕГО ИСТОЧНИКОВ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>	<b>3 238 602</b>	<b>3 194 258</b>	<b>44 344</b>	<b>-</b>
	<b>ВСЕГО ПАССИВОВ</b>	<b>26 323 060</b>	<b>26 068 114</b>	<b>151 395</b>	<b>103 551</b>
IV	<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
32	Безотзывные обязательства кредитной орг-ции	8 540 902	8 513 140	27 762	-
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	868 571	868 571	-	-
34	Условные обязательства некредитного хар-ра	-	-	-	-

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

Ниже указаны остатки на конец 2014 года, на конец второго квартала 2015 года и объемы, проведенных активных операций со связанными сторонами за 2014 год и за первое полугодие 2015 года:

тыс. рублей

Операции	Акционеры		Ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны		Итого	
	2014	Второй квартал 2015	2014	Второй квартал 2015	2014	Второй квартал 2015	2014	Второй квартал 2015
<b>Кредиты клиентам</b>								
Кредиты на начало отчетного периода	418	-	12231	900	314169	410513	326818	411413
Кредиты, предоставленные в течение года	14412	9935	6635	3188	4374891	355511	4395938	368634
Кредиты, погашенные в течение года	(14830)	(8035)	(17966)	(2805)	(4278547)	(343279)	(4311343)	(354119)
Кредиты на конец отчетного периода	-	1900	900	1283	410513	422745	411413	425928
<b>Сформированный</b>								

Операции	Акционеры		Ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны		Итого	
	2014	Второй квартал 2015	2014	Второй квартал 2015	2014	Второй квартал 2015	2014	Второй квартал 2015
<b>резерв</b>								
Резерв на начало отчетного периода	8	-	1777	18	72968	39675	74753	39693
Создание/восстановление резерва	(8)	38	(1759)	8	(33293)	2582	(35060)	2628
Резерв на конец отчетного периода	-	38	18	26	39675	42257	39693	42321
Кредиты клиентам за минусом резерва на начало отчетного периода	410	-	10454	882	241201	370838	252065	371720
Кредиты клиентам за минусом резерва на конец отчетного периода	-	1862	882	1257	370838	380488	371720	383607
Проценты, полученные по кредитам клиентам	133	72	444	57	53489	14569	54066	14698
Комиссии, полученные по кредитам	-	-	-	-	-	-	-	-
Гарантии и поручительства, выданные Банком связанной стороне	-	-	-	-	-	-	-	-
Гарантии и поручительства, выданные Банком на начало отчетного периода	-	-	-	-	-	-	-	-
Гарантии и поручительства, погашенные в течение года	-	-	-	-	-	-	-	-
Гарантии и поручительства, выданные Банком на конец отчетного периода	-	-	-	-	-	-	-	-

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

По кредитам, предоставленным связанным лицам на 01.01.2015 г. оформлено обеспечение на сумму 128 718 тыс. рублей (6 092 тыс. рублей – транспорт, 61 426 тыс. рублей – недвижимость, 61 200 тыс. рублей – товары в обороте). На 01.07.2015 г. оформлено обеспечение на сумму 184 053 тыс. рублей. (122 102 тыс. рублей – оборудование, 525 тыс. рублей – транспорт, 61 426 тыс. рублей – недвижимость).

Ниже указаны остатки на конец 2014 года, на конец второго квартала 2015 года и объемы, проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2014 год и за первое полугодие 2015 года:

тыс. рублей

Операции	Акционеры		Ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны		Итого	
	2014	Второй квартал 2015	2014	Второй квартал 2015	2014	Второй квартал 2015	2014	Второй квартал 2015
<b>Текущие счета и депозиты</b>								

Операции	Акционеры		Ключевой управ- ленческий персонал		Прочие связанные стороны		Итого	
	2014	Второй квартал 2015	2014	Второй квартал 2015	2014	Второй квартал 2015	2014	Второй квартал 2015
Текущие счета и де- позиты на начало от- четного периода	1788077	2581962	249037	428861	163006	105524	2200120	3116347
Средства, привлечен- ные в тече- ние отчет- ного пери- ода	4151121	5718794	1372873	1023599	3655795	8624287	9179789	15366680
Средства, возвращен- ные в тече- ние отчет- ного пери- ода	(3357236)	(7807776)	(1193049)	(1077489)	(3713277)	(8299539)	(8263562)	(17184804)
<b>Текущие счета и депозиты на конец отчетного периода</b>	<b>2581962</b>	<b>492980</b>	<b>428861</b>	<b>374971</b>	<b>105524</b>	<b>430272</b>	<b>3116347</b>	<b>1298223</b>
<b>Доходы и расходы</b>								
Процент- ные расхо- ды за от- четный период	123434	55599	20497	11633	6488	1964	150419	69196
Комисси- онные до- ходы за отчетный период	140	66	184	101	5426	4727	5750	4894
<b>Выпущенные векселя Банка, купленные связанной стороной</b>								
Выпущен- ные вексе- ля на нача- ло отчетно- го периода	-	-	-	-	2478	-	2478	-
Средства, привлечен- ные в тече- ние отчет- ного пери- ода	-	-	-	-	2478	-	2478	-
Средства, возвращен- ные в тече- ние отчет- ного пери- ода	-	-	-	-	(4956)	-	(4956)	-
<b>Выпущен- ные вексе- ля на ко- нец отчет- ного пери- ода</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Операции	Акционеры		Ключевой управ- ленческий персонал		Прочие связанные стороны		Итого	
	2014	Второй квартал 2015	2014	Второй квартал 2015	2014	Второй квартал 2015	2014	Второй квартал 2015
<b>Доходы и расходы</b>								
Процент- ные расхо- ды за от- четный период	-	-	-	-	-	-	-	-
Комисси- онные до- ходы за отчетный период	-	-	-	-	-	-	-	-

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

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

#### XI. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу, их доле в общем объеме вознаграждений.

тыс. рублей

N п/п	Виды вознаграждений	Второй квартал 2015		2014	
		Тыс. рублей	Доля, %	Тыс. рублей	Доля, %
1	Краткосрочные вознаграждения, всего в т. ч.:	45 688	98,02%	137 394	98,89%
1.1	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	32 540	69,81%	114 099	82,13%
1.2	выходное пособие при увольнении	1 559	3,34%	1 721	1,24%
1.3	Налоги с заработной платы (страховые взносы)	8 337	17,89%	14 428	10,38%
1.4	Иные выплаты, не входящие в фонд оплаты труда (выплаты членам Совета Директоров)	3 252	6,98%	7 146	5,14%
2	Долгосрочные вознаграждения всего, в т. ч.:	-	-	-	-
2.1	вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-	-	-
2.2	вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном (складочном) капитале и выплаты на их основе	-	-	-	-
2.3	иные долгосрочные вознаграждения	-	-	-	-
3	компенсации основному управленческому персоналу, включая работников, ответственных за принимаемые риски (компенсации отпусков)	921	1,98%	1 537	1,11%
4	Списочная численность персонала всего (в том числе Члены Совета Директоров), в т. ч. (человек):	1 126	-	1 110	-
4.1	численность основного управленческого персонала (человек)	41	-	39	-
5	Итого вознаграждений	46 609	100%	138 931	100%

Долгосрочные вознаграждения в отчетном периоде не выплачивались.

В Банке соблюдаются правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда. Система оплаты труда установлена «Положением о порядке и условиях труда сотрудников ОАО АКБ «Приморье», «Положением о порядке и условиях премирования сотрудников ОАО АКБ «Приморье». Оплата труда в ОАО АКБ «Приморье» осуществляется в соответствии с действующим законодательством и включает вознаграждение за труд, а также компенсационные выплаты и стимулирующие выплаты.

И.О. Председателя Правления

Главный бухгалтер

Начальник отдела отчетности  
Тел. (423) 2022417  
Дата: 06.08.2015 г.



*Мараква Н.В.*

*Ковтанюк А.А.*

Мараква Н.В.

Ковтанюк А.А.