

**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности
акционерного коммерческого банка «Приморье»
(открытого акционерного общества) за третий квартал 2014 года.**

I. Общая информация о банке.

Акционерный коммерческий банк «Приморье» (открытое акционерное общество), сокращенное наименование ОАО АКБ «Приморье» (в дальнейшем 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 третий квартал 2014 года – с 1 июля по 30 сентября 2014 года включительно. Единицами измерения бухгалтерской (финансовой) отчетности являются тысячи рублей.

ОАО АКБ «Приморье» не возглавляет 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 04.11.2004г.

Акционеры ОАО АКБ «Приморье»

№ п/п	Акционер (участник)	Количество акций (доля) акционера (участника), %		Изменение за отчетный период, %
		на 01.10.14	на 01.01.14	
1	Белоброва Лариса Дмитриевна	54,1684%	54,1684%	0
2	Передрий Елена Оскаровна	6,2128%	6,2128%	0
3	ANCHOR WORLDWIDE LIMITED	11,4636%	11,4636%	0
4	KDV CZ S.R.O.	6,274%	6,274%	0
5	Линецкая Ольга Николаевна	6,1716%	6,1716%	0
6	Прочие акционеры	15,7096%	15,7096%	0
	ИТОГО	100%	100%	0

Изменений в составе и структуре акционеров Банка не произошло.

Управление Банком осуществляется единоличным исполнительным органом в лице Председателя Правления ОАО АКБ «Приморье».

С 27.03.2014 года Председателем Правления ОАО АКБ «Приморье» является Кочубей Ирина Анатольевна.

Председатель Правления Банка не владеет акциями банка.

По состоянию на 01.10.2014 состав коллегиального исполнительного органа (Правления) Банка не изменился в него входят следующие лица:

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

Члены Правления Банка не владеют акциями банка.

Информация о составе Совета директоров.

По состоянию на 01.10.2014 год в состав Совета директоров Банка входят следующие лица:

1. Богдан Сергей Анатольевич
2. Поиомаренко Савелий Валентинович
3. Белкин Виктор Григорьевич
4. Ижокина Маргарита Александровна
5. Передрий Сергей Андреевич
6. Вотинцева Людмила Ивановна
7. Овчарук Светлана Анатольевна

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

По состоянию на 01.01.2014 банк имел 15 Дополнительных офисов, на 01.10.2014 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 п. Врангель	п. Врангель, ул. Внутрипортовая, 23
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, 29
8	Допофис ОАО АКБ «Приморье» в г. Владивостоке на ул. Гоголя	г. Владивосток, ул. Гоголя, 39а
9	Допофис ОАО АКБ «Приморье» в г. Владивостоке на ул. Русской	г. Владивосток, ул. Русская, 65
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 Оксанском пр-те	г. Владивосток, Оксанский 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 Посьетской	г. Владивосток, ул. Посьетская, 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 алле	г. Владивосток, Оксанский 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, депозитарная 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, депозитарная 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 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.

Информация о рейтинге международного и (или) российского рейтингового агентства

16 октября 2014 г. ЗАО "Рейтинговое агентство АК&М" подтвердило ОАО АКБ "Приморье" рейтинг кредитоспособности по национальной шкале: "А" со "стабильным" прогнозом.

Рейтинг «А» означает, что ОАО АКБ «Приморье» относится к классу заемщиков с высокой степенью кредитоспособности. Риск несвоевременного выполнения обязательств низкий, вероятность реструктуризации долга или его части минимальна.

Банк относится к числу средних по величине и объемам операций российских банков. Головной офис ОАО АКБ «Приморье» расположен во Владивостоке. По объему активов-нетто на 1 сентября 2014 года в России Банк занимал 150 место, по размеру собственного капитала - 166 место.

Основным направлением деятельности Банка является предоставление всех видов банковских продуктов и услуг в рублях и валюте, а также работа на рынке ценных бумаг.

Факторами поддержки кредитного рейтинга ОАО АКБ «Приморье» являются качественный рост основных балансовых и операционных показателей, хорошее качество кредитного портфеля, стабильная прибыльность деятельности.

Величина и рост собственного капитала кредитной организации служит устойчивой основой для увеличения основных балансовых показателей. По состоянию на 1 июля 2014 года величина собственных средств Банка составила 3 184 млн. руб., показав с начала года, прирост на 11,6%. Рост капитала сопровождался ростом активов банка – на 01.07.2014 они составили 25,4 млрд. руб., с начала года увеличившись на 5%.

Как фактор поддержки рейтинга АК&М выделяет хороший уровень качества управления кредитным портфелем. Выданные кредиты характеризуются низкой долей просроченной задолженности. Просроченная

задолженность составляет 3,2 % кредитного портфеля, что значительно ниже среднебанковского уровня. Портфель на 87,15% состоит из ссуд первой и второй категорий качества.

В рассматриваемом периоде не зафиксировано нарушений Банком установленных нормативов ликвидности и кредитных рисков, при этом показатели нормативов близки к среднебанковским ориентирам и находятся в допустимых требованиях Банка России пределах.

Краткий обзор экономической ситуации

ВВП в июле 2014 г. сократился на 0,2% по сравнению с июлем 2013 г., за январь — июль экономика выросла на 0,7%.

В промышленности были в последнее время позитивные сигналы, но данные по ТЭКу — главной составляющей ВВП — свидетельствуют о проседании экспорта и добычи. В четвертом квартале благодаря большому вкладу сельского хозяйства экономика может показать небольшой рост.

Сокращение ВВП связано с реакцией экономики на повышение ЦБ РФ процентных ставок — в конце июля ЦБ РФ повысил ключевую ставку с 7,5 до 8% годовых, объяснив решение стремлением сбить инфляционные ожидания в экономике.

Санкции со стороны ЕС и США ощутимо повлияли на перспективы российской экономики, увеличив стоимость финансирования для бизнеса. Бегство капитала оказало сильное давление на рубль и подстегнуло инфляцию, а в сочетании с ростом процентных ставок это привело к снижению деловой активности, падению инвестиций и росту доходности на рублевом долговом рынке.

Рынок рублевых облигаций в третьем квартале в целом стабилен после существенного роста уровней доходностей в первом квартале 2014г. Ценовые уровни и рост доходностей по инструментам оставались практически без изменений по сравнению со вторым кварталом 2014г. Однако по-прежнему сохраняются большие спреды при высокой волатильности цен. Ставки междилерского РЕПО находятся на уровне 8,4 – 8,75%.

С начала третьего квартала индексы ММВБ и РТС показывают разнонаправленную динамику: индекс ММВБ вырос на 2,2% с 1380 в июле до 1411 в сентябре; индекс РТС снизился на 8,12% за тот же период.

Перспективы развития кредитной организации.

Основная стратегическая цель ОАО АКБ "Приморье" — дальнейшее укрепление лидирующих позиций на рынке банковских услуг Приморского края за счет реализации собственной концепции развития.

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

Банк «Приморье» как региональный универсальный банк не может не учитывать особую роль, которую играют и будут играть 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, Корея, Япония, Сингапур.

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;
- развитие кредитных операций с розничными клиентами;
- кредитование малого и среднего бизнеса.

Основная задача для ОАО АКБ «Приморье» — быть маркетингоориентированным банком, готовым предоставить своим клиентам широчайший спектр услуг и консультаций на самом высоком уровне. Поэтому при работе с крупными клиентами банк будет и дальше совершенствовать систему индивидуального обслуживания, включающую в себя:

- предложение клиенту специально разработанных индивидуальных схем и технологий, обеспечивающих развитие и оптимизацию бизнеса клиента, страхования 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, и оценивая их потенциальные потребности, ОАО АКБ «Приморье» продолжит развитие следующих направлений:

- переводы в иностранной валюте;
- операции по покупке/продаже иностранной валюты;
- вклады в рублях и в валюте;
- дистанционное банковское обслуживание.

В четвертом квартале 2014 года Банк «Приморье» планирует предложить клиентам увеличение процентных ставок по вкладам в рублях и иностранной валюте.

Кроме того, Банк «Приморье» разрабатывает для внедрения новые программы лояльности для держателей дебетовых карт «Мужской клуб». В частности, планируется запуск таких услуг как «накопительный процент» на остаток средств на счете и «cash-back».

Также банк 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 планирует развивать партнерскую сеть для кобрендовых карт, платежных карт «Мой Дельфин», а также увеличение количества, объема безналичных операций по данному виду карт.

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

Показатели	На 01.10.2014 тыс. руб.	На 01.01.2014 тыс. руб.	На 01.10.2013 тыс. руб.	Абсолютный прирост 01.10.14 к 01.01.14, тыс. руб.	Относи- тельный прирост 01.10.14 к 01.01.14, %
Собственные средства (капитал) (по методике Банка России)	3 091 369	2 803 863	2 766 012	287 506	10,25%
Валюта баланса	25 513 147	24 162 592	23 957 656	1 350 555	5,59%
Чистая ссудная задолженность	16 481 316	14 061 201	13 882 741	2 420 115	17,21%
Средства клиентов	20 923 807	19 415 143	18 879 603	1 508 664	7,77%
В том числе средства физических лиц	14 519 548	14 045 541	13 849 248	474 007	3,37%
Чистые вложения в ценные бумаги	4 176 778	5 648 456	5 234 205	(1 471 678)	(26,05)%
Финансовый результат	461 716	482 753	277 484	(21 037)	(4,36)%

Наибольшее влияние на изменения финансового результата оказали **кредитные операции и операции с ценными бумагами**. Именно эти операции составляют наибольший удельный вес в валюте баланса по активу, и составляют, соответственно:

16 481 316 тыс. руб. (кредиты) или 64,6% и 4 176 778 тыс. руб. (ценные бумаги) или 16,4% на 01.10.2014 года;

14 061 201 тыс. руб. (кредиты) или 58,2% и 5 648 456 тыс. руб. (ценные бумаги) или 23,4% на 01.01.2014 года.

Доходы по предоставленным кредитам клиентам (не кредитным организациям) за 3 квартал 2014 года составили 497 288 тыс. руб., за 2 квартал 2014 года – 456 643 тыс.

Процентные доходы от вложений в ценные бумаги и чистые доходы от операций с ценными бумагами за 3 квартал 2014 года составили 170 915 тыс. руб., 2 квартал 2014 года – 130 580 тыс. руб.

Наибольший удельный вес в валюте баланса по пассиву составляют:

- **средства клиентов, не являющихся кредитными организациями**: 20 923 807 тыс. руб. по состоянию на 01.10.2014, 19 415 143 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2014. Увеличились на 1 508 664 тыс. руб.

Расходы по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, за 3 квартал 2014 года составили: 262 158 тыс. руб., за 2 квартал 2014 года – 262 111 тыс. руб.

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. руб.

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

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

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

Годовым Собранием Акционеров 30.06.2014г. принято решение о выплате дивидендов по итогам работы в 2013 году в размере 40 000 000 руб. из расчета 160 руб. за акцию.

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

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 2013 год. Данную промежуточную отчетность следует рассматривать с отчетностью за 2013 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

Некорректирующие события после отчетной даты не оказали существенного влияния на финансовое состояние, а также состояние активов и обязательств Банка.

Изменения в учетной политике на 2014 год.

В течение первого, второго и третьего квартала 2014 года изменения в учетную политику не вносились.

Информация о прибыли на акцию

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

Величина разводнённой прибыли (убытка) не рассчитывалась в связи с тем, что в отчетном периоде 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 01.10.2014	На 01.07.14	На 01.04.14	На 01.01.14
Базовая прибыль, руб.	461 716 333,60	444 730 748,33	217 356 045,40	482 752 691,47
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, шт.	250 000	250 000	250 000	250 000
Базовая прибыль на акцию, руб.	1 846,87	1 778,92	869,42	1 931,01

По состоянию на 01.01.14 базовая прибыль на акцию Банка ОАО АКБ «Приморье» составляла 1 931,01 руб. По состоянию на 01.10.14 величина данного показателя составила: 1 846,87 руб.

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 с раскрытием информации о величине денежных средств, исключенных из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию. Исключениями являются неснижаемые остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ и взносы в гарантийные фонды платежных систем.

Тыс. руб.

Наименование статьи	Данные на 01.10.2014	Данные на 01.07.2014	Данные на 01.04.2014	Данные на 01.01.2014
Денежные средства	1 508 498	1 912 162	1 803 228	1 981 029
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации.	638 873	613 481	448 179	472 369
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	557 721	1 700 041	631 280	298 726
- Российской Федерации	199 734	145 798	186 926	170 253
- иных странах	345 782	1 548 761	406 105	95 455
Средства платежных систем	4 401	3 941	4 105	3 868
Средства в торговых системах	12 270	11 526	36 780	31 558
Резерв по корреспондентским счетам в кредитных организациях, средствам в платежных торговых системах	(4 466)	(9 985)	(2 636)	(2 408)
Итого	2 705 092	4 225 684	2 882 687	2 752 124

В состав средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях включены неснижаемые остатки на корреспондентских счетах на 01.01.2014 года в сумме 62 218 тыс. руб., на 01.10.2014 в сумме 104 532 тыс. руб.

В состав средств в платежных системах входят взносы в гарантийный фонд на 01.01.2014 в сумме 3 868 тыс. руб., на 01.10.2014 года в сумме 4 401 тыс. руб.

Информация о методах оценки ценных бумаг портфеля финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

Согласно внутренней Методике ОАО АКБ «Приморье» определяет, является ли рынок облигаций активным либо неактивным на основе математического подхода. Производится расчёт сводного коэффициента активности рынка, являющегося составным из шести показателей, каждый из которых характеризует состояние рынка ценных бумаг. Расчёт сводного коэффициента ведётся по итогам каждого торгового дня. В случае признания рынка облигаций неактивным, текущая (справедливая) стоимость долговой ценной бумаги определяется как средняя цена его средневзвешенных цен, раскрываемых организатором торговли в соответствии с пунктом 7.7. Положения ФСФР России от 28.12.2010г. № 10-78/ПЗ-Н «Об утверждении Положения о деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг» (для еврооблигаций – средневзвешенная цена (BGN, а в случае её отсутствия – BVAL), раскрываемая информационно-аналитической системой Bloomberg), за последние 60 торговых дней. В случае признания рынка облигаций активным, текущая (справедливая) стоимость долговой ценной бумаги определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли в соответствии с пунктом 7.7. Положения ФСФР России от 28.12.2010г. № 10-78/ПЗ-Н «Об утверждении Положения о деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг» (для еврооблигаций – средневзвешенная цена (BGN, а в случае её отсутствия – BVAL), раскрываемая информационно-аналитической системой Bloomberg). Расчёт показателя активности рынка свидетельствует о неактивности рынка долговых финансовых инструментов.

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

№ п/п	Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	На 01.10.2014, тыс. руб.	На 01.01.2014, тыс. руб.
1	Депозиты в Банке России	0	0
2	Межбанковские кредиты	781 643	1 577 883
3	Кредитный портфель, в том числе:	16 809 454	13 337 673
3.1	Кредиты, предоставленные физическим лицам	1 090 361	733 586
3.2	Кредиты, предоставленные юридическим лицам	15 719 093	12 604 087
4	Учтенные векселя	0	41 607
5	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	245 173	274 519
6	Расчеты по аккредитивам	61 480	18 984
	Итого	17 897 750	15 250 666
	Резерв на возможные потери	1 416 434	1 189 465
	Итого ссудная задолженность за минусом резерва	16 481 316	14 061 201

Концентрация предоставленных кредитов, в разрезе видов деятельности.

№ п/п	Наименование показателя	На 01.10.2014 года		На 01.01.2014 года	
		Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %	Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %
1.	Кредиты юридическим лицам всего (включая инд. предпринимателей), в т. ч. по видам деятельности:	15 719 093	100,00%	12 604 087	100,00%
1.1	добыча полезных ископаемых	40 020	0,25%	31 170	0,25%
1.2	обрабатывающие производства	2 373 319	15,10%	1 432 631	11,36%
1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	1 288 143	8,20%	917 354	7,28%
1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	1 717 700	10,93%	937 897	7,44%
1.5	строительство	1 789 925	11,39%	1 687 521	13,39%
1.6	транспорт и связь	397 567	2,53%	389 183	3,09%
1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	4 942 495	31,44%	5 080 229	40,30%
1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	990 545	6,30%	840 313	6,67%
1.9	прочие виды деятельности	2 179 379	13,86%	1 287 789	10,22%

2.	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них	5 700 824	36,27%	4 872 238	38,66%
2.1	индивидуальным предпринимателям	561 744	3,57%	378 354	3,00%
3.	Кредиты физ. лицам, всего, в том числе по видам:	1 090 361	100,00%	733 586	100,00%
3.1	жилищные кредиты всего, в т. ч.:	84 691	7,77%	85 543	11,66%
3.1.1	ипотечные кредиты	57 663	5,29%	55 745	7,60%
3.2	автокредиты	3	0,00%	3	0,00%
3.3	иные потребительские кредиты	1 005 667	92,23%	648 040	88,34%

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.

№ п/п	Наименование показателя	01.10.2014		01.01.2014	
		Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %	Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %
1	Кредиты юридическим лицам всего (включая индивидуальных предпринимателей),				
	в т. ч. по видам предоставленных ссуд:	15 719 093	100%	12 604 087	100%
1.1	предоставленных на финансирование текущей деятельности	11 408 475	72,58%	9 913 081	78,65%
1.2	финансирование капиталный вложений	1 089 658	6,93%	1 082 521	8,59%
1.3	финансирование капиталный вложений и текущей деятельности	2 284 791	14,54%	923 807	7,33%
1.4	на предоставление и погашений займов	936 169	5,95%	684 678	5,43%
	в т. ч. по категориям заемщиков		100%		100%
1.5	корпоративный бизнес	6 965 531	44,31%	6 290 358	49,91%
1.7	малый и средний бизнес	6 916 508	44,00%	4 987 474	39,57%
1.8	краевые и муниципальные предприятия	1 837 054	11,69%	1 326 255	10,52%
2	Кредиты физическим лицам, всего,				
	в том числе по видам:	1 090 361	100%	733 586	100%
2.1	потребительские цели	749 863	68,77%	452 756	61,72%
2.2	ипотечные кредиты	84 691	7,77%	85 543	11,66%
2.3	кредитные карты	208 131	19,09%	159 225	21,70%
2.4	овердрафты	47 676	4,37%	36 062	4,92%

Из приведенных выше данных видно, что большинство клиентов юридических лиц кредитной организации берут кредитные средства на финансирование текущей деятельности и составляет этот показатель от 72,58% от всех выданных кредитов.

Клиенты физические лица берут кредитные средства на потребительские цели, показатель составляет 68,77% от всех выданных кредитов физическим лицам.

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

	Тыс. руб.			
	На 01.10.2014	На 01.07.2014	На 01.04.2014	На 01.01.2014
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги	503 506	511 135	450 207	807 607
- <i>Облигации федерального займа (ОФЗ)</i>				
МинФин РФ, ОФЗ выпуск 25068	0	45 409	0	0
МинФин РФ, ОФЗ выпуск 25075	20 113	20 512	0	0
МинФин РФ, ОФЗ выпуск 25076	0	0	0	83 542
МинФин РФ, ОФЗ выпуск 25079	106 736	67 885	69 864	0
- <i>Облигации субъектов РФ</i>				
Правительство г. Москва г.р.н. RU31062MOS0	0	0	0	342 826
Минфин Омской области г.р.н. RU34001OMS0	376 657	377 329	380 343	381 239
Долговые корпоративные ценные бумаги	3 673 269	3 732 640	5 221 059	4 840 847
- <i>Корпоративные облигации</i>				
ОАО "БИНБАНК" г.р.н. 4B020402562B	355 021	363 077	354 363	0
ОАО "Мордовцемент" г.р.н. 4-01-55761-D	434 498	417 707	433 018	0
ЗАО «ГК «ПИОНЕР» г.р.н. 4-01-67750-II	135 949	131 472	136 690	0
ООО «Лизинговая компания УРАЛСИБ» г.р.н. 4B02-06-36314-R	30 093	44 606	59 795	0
ООО «Лизинговая компания УРАЛСИБ» г.р.н. 4B02-07-36314-R	25 097	33 233	41 579	0
ОАО «АИКБ «Татфондбанк» г.р.н. 4B020203058B	0	0	210 106	204 731
ОАО «АИКБ «Татфондбанк» г.р.н. 4B020403058B	144 170	147 919	144 032	148 952
ОАО «АИКБ «Татфондбанк» г.р.н. 4B020503058B	0	0	35 834	34 872
ОАО «АИКБ «Татфондбанк» г.р.н. 4B020603058B	103 589	100 550	102 777	100 815
ОАО «АИКБ «Татфондбанк» г.р.н. 4B020803058B	167 417	35 520	0	0
ОАО «АИКБ «Татфондбанк» г.р.н. 4B021103058B	0	153 744	148 629	162 942
ОАО «УБРиР» г.р.н. 4B020500429B	0	0	38 607	37 646
ОАО «УБРиР» г.р.н. 4B020800429B	0	363 484	352 669	276 499
КБ «Ренессанс Кредит» (ООО) г.р.н. 4B020203354B	163 976	168 041	166 332	172 640
КБ «Ренессанс Кредит» (ООО) г.р.н. 4B020303354B	0	25 927	25 214	36 456
КБ «Ренессанс Кредит» (ООО) г.р.н. 4B020503354B	191 500	194 132	190 420	197 882
Банк «НФК», ЗАО г.р.н. 4B020103437B	0	0	346 842	338 038
Банк «НФК», ЗАО г.р.н. 4B020203437B	241 694	234 925	239 512	233 742
ОАО «Крайинвестбанк» г.р.н. 4B020303360B	234 941	241 465	236 596	244 970
«НОТА-Банк» (ОАО) г.р.н. 4B020102913B	0	0	0	152 100
ОАО «АК «ТРАНСАЭРО» г.р.н. 4B02-03-00165-A	112 384	111 910	112 630	0
ОАО «МЕЧЕЛ» г.р.н. 4B02-04-55005-E	0	0	0	112 519
ОАО «МЕЧЕЛ» г.р.н. 4-15-55005-E	0	0	0	215 639
ОАО «МЕЧЕЛ» г.р.н. 4-16-55005-E	0	0	0	262 398
ОАО «РУСАЛ Братск» г.р.н. 4-07-20075-F	0	0	0	41 958
ОАО «РУСАЛ Братск» г.р.н. 4-08-20075-F	0	542 022	547 466	501 150
ООО «РСГ-Финанс» г.р.н. 4-01-36399-R	0	0	295 150	302 496
ООО «РМК-ФИНАНС» г.р.н. 4-04-36219-R	0	0	51 793	50 255
ООО «ЮТэйр-Финанс» г.р.н. 4B02-11-36059-R	0	0	113 530	135 024
ООО «ЮТэйр-Финанс» г.р.н. 4B02-12-36059-R	0	0	168 179	168 145
ООО «ЮТэйр-Финанс» г.р.н. 4B02-13-36059-R	0	0	199 602	285 255
KOKS Finance Ltd г.р.н. XS0640334768	522 781	422 906	469 694	423 723
АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) г.р.н. 40302110B	305 560	0	0	0

ЗАО «ГИДРОМАШСЕРВИС» г.р.н. 4-02-17174-Н	214 032	0	0	0
ОАО «ДВМП» г.р.н. 4В02-02-00032-А	290 568	0	0	0
Долевые корпоративные ценные бумаги	57	57	57	57
- Корпоративные акции				
ЗАО "Редакция журнала Финансы Востока"	55	55	55	55
ЗАО "Яков Семенов"	2	2	2	2
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, до вычета резерва	4 176 833	4 243 832	5 671 323	5 648 511
Резервы обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	55	55	55	55
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, после вычета резерва	4 176 778	4 243 777	5 671 268	5 648 456

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на 1 января 2014 года имеют срок погашения в марте 2014 года, купонный доход 7,1% годовых, на 1 апреля 2014 года имеют срок погашения с марта 2014 года по июнь 2015 года, купонный доход 7% годовых, на 1 июля 2014 года имеют срок погашения с июня 2015 года по июль 2015 года, купонный доход от 6,88% до 7% годовых, на 1 октября 2014 года имеют сроки погашения с июня 2015 года по июль 2015 года, купонный доход от 6,88% до 7% годовых.

Облигации субъектов РФ представлены ценными бумагами с номиналом в рублях РФ, выпущенными субъектами Российской Федерации. Облигации субъектов РФ в портфеле Банка по состоянию на 1 января 2014 года имеют сроки погашения в июне 2014 года, купонный доход 12% годовых, на 1 апреля 2014 года имеют сроки погашения октябрь 2016 года, купонный доход 7,85 % 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 1 января 2014 года имеют сроки погашения с июня 2014 года по апрель 2021 года, в зависимости от выпуска, купонный доход от 8,3% до 13,25% годовых, в зависимости от выпуска, на 1 апреля 2014 года имеют сроки погашения с июня 2014 года по апрель 2021 года, в зависимости от выпуска, купонный доход от 8,5% до 14,5% годовых, на 1 июля 2014 года имеют сроки погашения с августа 2014 года по ноябрь 2015 года, в зависимости от выпуска, купонный доход от 8,5% до 15,5% годовых, на 1 октября 2014 года имеют сроки погашения с октября 2014 года по ноябрь 2015 года, в зависимости от выпуска, купонный доход от 10,75 % до 15,5% годовых.

Корпоративные еврооблигации представлены ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенные иностранными финансовыми компаниями. Корпоративные еврооблигации в портфеле Банка по состоянию на 1 января 2014 года, на 1 апреля 2014, на 1 июля 2014 и на 1 октября 2014 имеют срок погашения в июне 2016 года, купонный доход 7,75% годовых.

В состав долговых обязательств, переданные без пресращения признания входят ОФЗ, муниципальные облигации и корпоративные облигации, по состоянию на 1 января 2014 года имеют сроки погашения с апреля 2014 года по февраль 2021 года, в зависимости от выпуска, купонный доход от 7,85% до 13,25% годовых, на 1 апреля 2014 года имеют сроки погашения с апреля 2014 года по апрель 2020 года в зависимости от выпуска, купонный доход от 10,75% до 12,3% годовых, на 1 июля 2014 года имеют сроки погашения с июль 2014 года по август 2015 года в зависимости от выпуска, купонный доход от 7,85% до 14,5% годовых. На 1 октября 2014 в состав долговых обязательств, переданные без прекращения признания входят корпоративные облигации имеющие сроки погашения с октября 2014 года по май 2016 года, в зависимости от выпуска, купонный доход от 10,25% до 14,5% годовых.

Виды экономической деятельности эмитентов ценных бумаг.

	Тыс. руб.			
	На 01.10.2014	На 01.07.2014	На 01.04.2014	На 01.01.2014
- <u>Вложения в государственные облигации</u>	503 506	511 135	450 207	807 607
- <u>Облигации федерального займа (ОФЗ)</u>	126 849	133 806	69 864	83 542
- <u>Облигации субъектов РФ</u>	376 657	377 329	380 343	724 065
<u>Вложения в облигации кредитных организаций</u>	1 907 868	2 028 784	2 591 933	2 342 285
<u>Вложения в облигации коммерческих организаций, всего</u>	1 765 402	1 703 855	2 629 125	2 498 562
- <u>Промышленность</u>	648 530	959 728	1 032 276	1 133 664
- <u>Финансовая деятельность</u>	713 920	632 217	1 002 908	1 364 898

- <u>Транспортные услуги</u>	402 952	111 910	593 941	0
- <u>Вложения в акции, доли и паи коммерческих организаций, всего</u>	57	57	57	57
- <u>Издательская деятельность</u>	55	55	55	55
- <u>Лизинговая компания</u>	2	2	2	2
<u>За вычетом обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи</u>	4 176 833	4 243 831	5 671 322	5 648 511
Итого финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	4 176 833	4 243 831	5 671 322	5 648 511

Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях, с указанием объема вложений по каждому виду вложений и доли собственности.

Название	Вид деятельности	Доля в уставном капитале, %	Стоимость вложений (за вычетом сформированного резерва)/руб.	
			на 01.10.2014	на 01.01.2014
ООО "Восточно-азиатская лизинговая компания"	финансовая деятельность	5%	490	495
ООО "Тихоокеанская лизинговая компания"	финансовая деятельность	5%	495	490
ООО "Приморская лизинговая компания"	финансовая деятельность	5%	495	490
ЗАО "Редакция журнала Финансы Востока"	издательская деятельность	8%	0	0
ЗАО "Яков Семенов"	финансовая деятельность	14%	1704,78	1704,78
Итого			3 184,78	3 179,78

Информация о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери.

Текущая (справедливая) стоимость финансовых инструментов (за исключением долговых финансовых инструментов) определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли в соответствии с пунктом 7.7. Положения ФСФР России от 28.12.2010г. № 10-78/ПЗ-Н «Об утверждении Положения о деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг» (для акций иностранных эмитентов – средневзвешенная цена (BGN, а в случае её отсутствия – BVAL), раскрываемая информационно-аналитической системой Bloomberg.

Долевые ценные бумаги, стоимость которых не может быть надежно определена отражаются в соответствии с условиями договора. В случае, когда текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг не может быть надежно определена, и не может быть установлена, исходя из условий договора, используется метод чистых активов (так называемый затратный подход), который применяется в настоящее время и изложен во внутренних документах Банка по налогообложению операций с ценными бумагами, не обращающимся на ОРЦБ.

4. 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. руб.

	Основные средства				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				
Остаточная стоимость на 1 января 2014 года	1043	450259	203383	16316	1076	338959	21953	1032989
Первоначальная стоимость (или стоимость после переоценки)								
Остаток на 1 января 2014 года	1043	644722	462039	33786	1356	338959	21953	1503858
Приобретение	3225	373790	55340	8463	1384	56201	66631	565034
Выбытие	(259)	0	(8429)	(2081)	0	(383062)	(70496)	(464327)
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0	0
Остаток на 1 октября 2014 года	4009	1018512	508950	40168	2740	12098	18088	1604565
Накопленная амортизация								
Остаток на 1 января 2014 года	0	194463	258656	17470	280	0	0	470869
Амортизационные отчисления	0	19920	43948	4766	247	0	0	68881
Выбытие	0	0	(7259)	(2081)	0	0	0	(9340)
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0	0
Остаток на 1 октября 2014 года	0	214383	295345	20155	527	0	0	530410
Остаточная стоимость на 1 октября 2014 года	4009	804129	213605	20013	2213	12098	18088	1074155

Тыс. руб.

	Основные средства				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				
Остаточная стоимость на 1 января 2013 года	1043	485169	137135	10013	1275	360533	14973	1010141
Первоначальная стоимость (или стоимость после переоценки)								
Остаток на 1 января 2013 года	1043	6110779	359726	30955	1296	360533	14973	6879305
Приобретение	0	0	0	0	0	104663	100991	205654
Перевод между категориями	0	0	113879	12298	0	(126237)	0	0
Выбытие	0	(5466057)	(11566)	(9467)	0	0	(94011)	(5581101)
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0	0
Остаток на 1 января 2014 года	1043	644722	462039	33786	1356	338959	21953	1503858
Накопленная амортизация								
Остаток на 1 января 2013 года	0	5625610	222591	20942	21	0	0	5869164
Амортизационные отчисления	0	19866	45413	4427	259	0	0	69965

	Основные средства				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				
Выбытие	0	(5451013)	(9348)	(7899)	0	0	0	(5468260)
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0	0
Остаток на 1 января 2014 года	0	194463	258656	17470	280	0	0	470869
Остаточная стоимость на 1 января 2014 года	1043	450259	203383	16316	1076	338959	21953	1032989

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

Объекты основных средств по состоянию на 01.01.2014 года и на 01.10.2014 года не являются предметом залога в качестве обеспечения обязательств.

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

Наложён арест на недвижимое имущество, включающее в себя - здание административное с пристройками (лит. А, А1-пристройка, А2-пристройка); этажность: цокольный, 6,3,1, общей площадью 4460,60 кв. м., памятник истории и культуры; - здание гараж с пристройками (лит. Б, Б1- пристройка, Б2-пристройка); этажность: цокольный, 1,1,1, общей площадью 471,30 кв. м., расположенное по адресу: г. Владивосток, ул. Светланская, 47, принадлежащее ОАО АКБ «Приморье», дата наложения ареста 07 февраля 2008 г.

Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств на 01.01.2014

Тыс. руб.

Документ	Основное средство	Сумма
Договор	Кондиционирование и вентиляция	835
Договор	Мебель	1 234
Договор	Автомашина	3 434
Договор	Оборудование	3 043
ИТОГО		8 546

Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств на 01.10.2014

Тыс. руб.

Документ	Основное средство	Сумма
Договор	Оборудование	4 052
Договор	Система кондиционирования и вентилирования	1 142
Договор	Кондиционер	493
Договор	Мебель	168
Договор	Банкомат	2 355
Договор	Стеклянные перегородки	760
Договор	Системы безопасности	998
Договор	Материалы и оборудование СКС	287
ИТОГО		10 255

Информация о дате последней переоценки основных средств

Последняя переоценка основных средств, недвижимого имущества, находящегося в собственности проводилась на 01.01.2013г. В результате переоценки недвижимого имущества остаточная стоимость увеличилась на 63 677 411,48 руб.

Сведения об оценщике на отчетную дату не изменились.

5. 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. руб.

Прочие активы	общий объем на 01.10.2014	общий объем на 01.01.2014	Изменение
Финансовые	322 648	400 901	(78 253)
Нефинансовые	111 053	110 554	499
Итого	433 701	511 455	(77 754)
Резерв	(46 592)	(45 971)	(621)
Итого за минусом резерва	387 109	465 484	(78 375)

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

Тыс. руб.

N	Наименование статьи	Остаток на 01.10.2014	Остаток на 01.01.2014	Изменения за период	
				Сумма, тыс. руб.	Темп прироста, %
1	Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов	7 198	24 416	(17 218)	(70,52)%
2	Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций	129 000	125 000	4 000	3,20%
3	Прочие привлеченные средства кредитных организаций	19 504	25 864	(6 360)	(24,59)%
4	Прочие привлеченные средства по сделкам РЕПО, заключенным с Банком России	1 082 704	1 686 016	(603 312)	(35,78)%
5	Прочие привлеченные средства по сделкам РЕПО, заключенным с кредитными организациями	0	0	0	0
	Итого	1 238 406	1 861 296	(622 890)	(33,47)%

Общая сумма остатков средств на счетах кредитных организаций уменьшилась на 622 890 тыс. руб.

7. Информация об остатках средств на счетах клиентов.

Ниже приведен анализ привлеченных средств клиентов юридических и физических лиц.

Тыс. руб.

Виды экономической деятельности клиентов банка	на 01.10.2014		на 01.01.2014		Изменение	
	Текущие и расчетные счета	Срочные депозиты	Текущие и расчетные счета	Срочные депозиты	Текущие и расчетные счета	Срочные депозиты
Промышленность	341 348	176 406	396 390	303 836	(55 042)	(127 430)
Строительство	294 079	29 849	553 866	30 010	(259 787)	(161)
Транспорт и связь	497 777	153 705	309 734	18 000	188 043	135 705
Сельское хозяйство	126 084	2 460	56 980	0	69 104	2 460
Торговля	1 498 896	185 338	1 603 462	63 000	(104 566)	122 338
Финансовые услуги	52 898	42 151	46 022	26 350	6 876	15 801
Сфера услуг	792 147	165 162	739 283	151 500	52 864	13 662
Рыболовство	10 957	0	24 196	0	(13 239)	0
Судостроение и ремонт	2 021 229	44 781	663 712	0	1 357 517	44 781
Страхование	3 224	0	0	1 200	3 224	(1 200)
Прочие	306 470	5 000	313 427	65 794	(6 957)	(60 794)
Физические лица	2 742 533	11 431 313	2 822 292	11 226 089	(79 759)	205 224
Итого	8 687 642	12 236 165	7 529 364	11 885 779	1 158 278	350 386

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

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены векселями в рублях РФ. По состоянию на 01.01.2014 года сумма выпущенных векселей составила 2 478 тыс. руб. Выпущенные векселя имеют сроки погашения с января 2014 года по ноябрь 2014 года включительно, процентная ставка 9%. Накопленные проценты на 01.01.2014 года составили 167 тыс. руб.

По состоянию на 01.10.2014 года сумма выпущенных векселей составила 468 тыс. руб. Выпущенные векселя имеют сроки погашения с июля 2014 года по ноябрь 2014 года включительно, процентная ставка 9%. Накопленные проценты на 01.10.2014 года составили 63 тыс. руб.

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

Тыс. руб.

Прочие обязательства	общий объем на 01.10.2014	общий объем на 01.01.2014	Изменение
Финансовые	78 617	84 149	(5 532)
Нефинансовые	2 027	2 155	(128)
Итого	80 644	86 304	(5 660)

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

Уставный капитал кредитной организации на 01.01.2014 года составлял 250 000 тыс. руб. Изменения величины уставного капитала на 01.10.2014 года не произошло.

Информация о количестве объявленных, размещенных и оплаченных акций кредитной организации, действующей в организационно-правовой форме акционерного общества, о количестве размещенных и оплаченных акций последнего зарегистрированного дополнительного выпуска акций, о номинальной стоимости акций каждой категории (типа), о количестве акций каждой категории (типа), о правах и ограничениях по ним (включая ограничения на выплату дивидендов, ограничения по количеству акций, принадлежащих одному акционеру и их суммарной номинальной стоимости, по максимальному числу голосов, предоставляемых одному акционеру), о количестве акций каждой категории (типа), которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации - эмитента, о количестве акций, принадлежащих кредитной организации (с указанием даты (дат) перехода к кредитной организации права собственности на указанные акции).

На 01.01.2014 и на 01.10.2014:

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.

11. Информация об убытках и суммах восстановления обеспеченения по каждому виду активов.

Ниже приведены данные по созданному и восстановленному резерву в 2013 году и за девять месяцев 2014 года:

Тыс. руб.

	Средства, размещенные на корреспондентских счетах	Ссудная задолженность и проценты	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Условные обязательства кредитного и некредитного характера	Прочие активы	Итого
Резервы на возможные потери на 01 января 2013 года	2 751	1 021 569	109	79 885	39 390	1 143 704
Создание	90 241	5 744 877	230 377	1 923 081	80 484	8 069 060
Восстановление	(90 584)	(5 572 925)	(230 431)	(1 897 938)	(75 775)	(7 867 653)
Списание за счет резерва	0	(2 163)	0	0	(128)	(2 291)
Резервы на возможные потери на 01 января 2014 года	2 408	1 191 358	55	105 028	43 971	1 342 820
Создание	167 322	3 399 553	2 585	1 135 286	225 126	4 929 872
Восстановление	(165 264)	(3 107 659)	(2 585)	(1 132 487)	(223 480)	(4 631 475)
Списание за счет резерва	0	(59 928)	0	(158)	(6 215)	(66 301)
Резервы на возможные потери на 01 июля 2014 года	4 466	1 423 324	55	107 669	39 402	1 574 916

12. Информация о сумме курсовых разниц.

Ниже приведен анализ курсовых разниц на 01.10.2014

Тыс. руб.

на 01.10.2014	Положительная переоценка	Отрицательная переоценка	Курсовые разницы
Переоценка по денежным средствам	284 740	(199 994)	84 746
Переоценка по средствам кредитных организаций	6 575	(10 021)	(3 446)
Переоценка по прочим пассивам	42 835	(54 066)	(11 231)
Переоценка по средствам в кредитных организациях	405 608	(307 534)	98 074
Переоценка по средствам клиентов	1 609 870	(2 241 707)	(631 837)
Переоценка по векселям		0	0
Переоценка по прочим активам	204 163	(209 563)	(5 400)
Переоценка по ссудам	878 224	(570 944)	307 280

Переоценка по ценным бумагам для продажи	277 408	(185 676)	91 732
Итого	3 709 423	(3 779 505)	(70 082)

Ниже приведен анализ курсовых разниц на 01.01.2014.

Тыс. руб.

на 01.01.2014	Положительная переоценка	Отрицательная переоценка	Курсовые раз- ницы
Переоценка по денежным средствам	198 415	(156 913)	41 502
Переоценка по средствам кредитных организа- ций	52 345	(75 004)	(22 659)
Переоценка по прочим пассивам	52 673	(54 788)	(2 115)
Переоценка по средствам в кредитных органи- зациях	75 109	(62 689)	12 420
Переоценка по средствам клиентов	1 162 787	(1 384 644)	(221 857)
Переоценка по прочим активам	44 986	(44 445)	541
Переоценка по ссудам	449 370	(392 820)	56 550
Переоценка по ценным бумагам для продажи	316 144	(253 773)	62 371
Итого	2 351 829	(2 425 076)	(73 247)

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

Тыс. руб.

Наименование статьи	За три квар- тала 2014 года	За 2013 год	Изменения
Налог на имущество	9 629	14 644	(5 015)
Транспортный налог	131	191	(60)
НДС, уплаченный за товары и услуги	21 075	24 758	(3 683)
Земельный налог	76	150	(74)
Страховые взносы по договорам подряда	1 386	2 410	(1 024)
Сбор за загрязнение окружающей среды	0	0	0
Госпошлина	46	48	(2)
Налог на прибыль, облагаемый по ставке 20%	93 518	101 377	(7 859)
Налог на доходы по государственным ценным бума- гам, облагаемый по ставке 15%	4 939	15 182	(10 243)
Отложенный налог	(54 361)	0	(54 361)
Итого:	76 439	158 760	(82 321)

В течение 2013 года и в течение трех кварталов 2014 года новые налоги не вводились. Ставки налогов не менялись.

14. Информация о вознаграждении работникам:

Тыс. руб.

N п/п	Наименование	На конец текущего отчетного периода 01.10.2014	На 01.01.2014
1	Вознаграждения сотрудникам	452 526	492 446
2	Списочная численность персонала	1 073	1 024

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

В течение 2013 года и девяти месяцев 2014 года исследования рынка банк не проводил.

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

Тыс. руб.

Статья	На 01.10.2014	На 01.07.2014	На 01.04.2014	На 01.01.2014
Доход от реализации	371	16	0	2 066
Расходы от реализации	0	0	0	0
Расходы от списания	1 039	1 039	87	2 215

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

По состоянию на 01.10.2014 г. Банк участвует в судебных разбирательствах с юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями, 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 «Востоксельэлектросеть» Филиал ОАО «Востоксельэлектросеть» Приморская механизированная колонна № 16 о взыскании задолженности по кредитным договорам в сумме 6 144 454,75 руб.

- ЗАО «Находка Марин Партнерс» о взыскании задолженности по кредитным договорам в сумме 14 571 688, 75 руб.

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 значение 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 наличия 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.

18. Информация о структуре капитала.

Основные показатели (инструменты) капитала представлены в таблице:

Наименование показателя	Значение на 01.01.2014 (тыс. руб.)
Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	2 803 863
Основной капитал	X
Уставный капитал кредитной организации	250 000
Эмиссионный доход кредитной организации	313 996
Резервный фонд	12 500
Нераспределенная прибыль предшествующих лет	1 368 193
Источники основного капитала, итого	1 944 689
Нематериальные активы	1 076
Основной капитал, итого	1 943 613
Дополнительный капитал	X
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	414 933
Нераспределенная прибыль текущего года	445 317
Источники дополнительного капитала, итого	860 250
Дополнительный капитал, итого	860 250

В 2013 году Банк с запасом выполнял требования к капиталу, норматив достаточности капитала Н1 не опускался ниже 11%, значение обобщающей оценки капитала (РГК), рассчитываемая в соответствии Положением Банка России 2005-У свидетельствовало об удовлетворительном состоянии капитала.

Дата	Значение Н1 (%)
01.01.2013	12.1

01.02.2013	12.55
01.03.2013	11.01
01.04.2013	11.54
01.05.2013	11.35
01.06.2013	11.48
01.07.2013	11.38
01.08.2013	11.17
01.09.2013	11.48
01.10.2013	11.36
01.11.2013	11.08
01.12.2013	11.05
01.01.2014	11.3

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

Тыс. руб.

Наименование показателя	Значение на 01.10.2014	Значение на 01.07.2014	Значение на 01.04.2014
Собственные средства (капитал) (Базель III), итого, в том числе:	3 091 369	3 087 287	2 932 753
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	1 826 160	1 866 161	1 866 161
Сумма источников базового капитала, итого	2 402 656	2 442 657	2 442 657
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	X	X	X
Нематериальные активы	443	465	202
Отрицательная величина добавочного капитала	1 771	1 862	808
Сумма показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала, итого	2 214	2 327	1 010
Базовый капитал, итого	2 400 442	2 440 330	2 441 647
Источники добавочного капитала	X	X	X
Сумма источников добавочного капитала, итого	0	0	0
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:	1 771	1 862	808
нематериальные активы	1 771	1 862	808
Сумма показателей, уменьшающих сумму источников добавочного капитала, итого	1 771	1 862	808
Добавочный капитал, итого	0	0	0
Основной капитал, итого	2 400 442	2 440 330	2 441 647
Источники дополнительного капитала	X	X	X
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией,	282 721	238 751	82 900
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	414 933	414 933	414 933
Сумма источников дополнительного капитала, итого	697 654	653 684	497 833
Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала	X	X	X
Промежуточный итог	3 098 096	3 094 014	2 939 480
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 не-	6 727	6 727	6 727

надлежащие активы			
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	0	0	0
Дополнительный капитал, итого	690 927	646 957	491 106

В первом, втором, третьем квартале 2014 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
01.02.2014	6.94	6.94	10.41
01.03.2014	7.12	7.12	10.36
01.04.2014	9.13	9.13	10.80
01.05.2014	8.96	8.96	11.00
01.06.2014	8.93	8.93	10.91
01.07.2014	9.22	9.22	11.49
01.08.2014	8.66	8.66	11.12
01.09.2014	8.48	8.48	10.96
01.10.2014	8.68	8.68	11.01

В 2013г. дивиденды акционерам выплачивались из прибыли прошлого года (2012г.). Таблица выплат дивидендов:

Дата	Значение (тыс. руб.)
03.07.2013	15 000
01.11.2013	220 000
Итого	235 000

В 2012 году дивиденды акционерам выплачивались из прибыли прошлого года (2011г.) в сумме 400 000 тыс. руб.

В первом, втором квартале 2014 года дивиденды акционерам не выплачивались.

В третьем квартале 2014 года были выплачены дивиденды акционерам в размере 40 000 руб.

19. Информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, признанные в течение периода в составе капитала для каждого вида актива.

	На 01.10.2014	На 01.01.2014	Изменения, тыс. руб.	Изменения, %
Фактически сформированные резервы на возможные потери, в том числе:	1 574 916	1 342 820	232 096	17,28%
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	1 423 324	1 191 358	231 966	19,47%
по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	43 923	46 642	(2 719)	(5,83)%
по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	107 669	104 820	2 849	2,72%

VII. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся 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 01.01.2014 года составила 62 218 тыс. руб., на 01.10.2014 года составила 104 532 тыс. руб. Сумма гарантийных взносов на 01.01.2014 года составила 3 868 тыс. руб., на 01.10.2014 года составила 4 401 тыс. руб.

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

В 2013 годах и на 01.10.2014 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.

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

На 01.01.2014

Тыс. руб.

№ стр оки	Наименование статей	Приток / отток денежных средств за отчетный период	Казна- чейский бизнес	Корпо- ратив- ный бизнес	Роз- нич- ный бизнес	Не рас- преде- лено
1	ЧИСТЫЕ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА, ПОЛУЧЕННЫЕ ОТ (ИСПОЛЬЗОВАННЫЕ В) ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ					
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	1158633	822997	1732516	(733666)	(663214)
1.1.1	Проценты полученные	2371047	580215	1687546	96979	6307
1.1.2	Проценты уплаченные	(1181152)	(99072)	(84678)	(998814)	1412
1.1.3	Комиссии полученные	878252	173698	238956	465811	(213)
1.1.4	Комиссии уплаченные	(90928)	(8974)	(11014)	(63075)	(7865)
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	(1329)	(1329)	0	0	0
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	188616	188616	0	0	0
1.1.8	Прочие операционные доходы	24989	129	52	5409	19399
1.1.9	Операционные расходы	(920035)	(10286)	(98346)	(239976)	(571427)
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	(110827)	0	0	0	(110827)

1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	(2126069)	(2690175)	(777445)	1571734	(230183)
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	(19243)	0	(9408)	(9835)	0
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	(1426356)	(486729)	(571802)	(199531)	(168294)
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	(128168)	(81773)	4871	(119)	(51147)
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	(1833536)	(1833536)	0	0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	(287675)	(287675)	0	0	0
1.2.7	Чистый прирост / снижение по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	1598213	0	(181978)	1780191	0
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	(24825)	0	(22302)	(2523)	0
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	(4479)	(462)	3174	3551	(10742)
1.3	Итого по разделу I	(967436)	(1867178)	955071	838068	(893397)
2	ЧИСТЫЕ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА, ПОЛУЧЕННЫЕ ОТ (ИСПОЛЬЗОВАННЫЕ В) ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ					
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	(12036073)	(12036073)	0	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	14051695	14051695	0	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0	0	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0	0	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	(205654)	0	0	0	(205654)
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	18678	0	0	0	18678
2.7	Дивиденды полученные	0		0	0	0
2.8	Итого по разделу 2	1828646	2015622	0	0	(186976)
3	ЧИСТЫЕ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА, ПОЛУЧЕННЫЕ ОТ (ИСПОЛЬЗОВАННЫЕ В) ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ					
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0	0	0	0

3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0	0	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0	0	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	(234465)	0	0	0	(234465)
3.5	Итого по разделу 3	(234465)	0	0	0	(234465)
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	41502	41502	0	0	0
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	668247	189946	955071	838068	(1314838)
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	2021682	2021682	0	0	0
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	2689929	2689929	0	0	0

На 01.10.2014

Тыс. руб.

№ стр оки	Наименование статей	Приток / отток денежных средств за отчетный период	Казна- чейский бизнес	Корпо- ратив- ный бизнес	Роз- нич- ный бизнес	Не рас- преде- лено
1	ЧИСТЫЕ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА, ПОЛУЧЕННЫЕ ОТ (ИСПОЛЬЗОВАННЫЕ В) ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ					
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	914526	497326	1598817	(550291)	(631326)
1.1.1	Проценты полученные	1755786	382827	1269217	103742	0
1.1.2	Проценты уплаченные	(858673)	(85970)	(88284)	(684419)	0
1.1.3	Комиссии полученные	785344	5722	514673	264949	0
1.1.4	Комиссии уплаченные	(83401)	(18997)	(10548)	(53856)	0
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	14858	14858	0	0	0
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	208421	208421	0	0	0
1.1.8	Прочие операционные доходы	7650	4	484	4461	2701
1.1.9	Операционные расходы	(814482)	(9539)	(86725)	(185168)	(533050)
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	(100977)	0	0	0	(100977)
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	(2692982)	111785	(2085218)	(735852)	16303
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	(485084)	0	(164653)	(320431)	0
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	(2399839)	762075	(2846657)	(315257)	0

1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	(61800)	(26900)	(62644)	10072	17672
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	(603312)	(603312)	0	0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	(23024)	(23024)	0	0	0
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	876827	0	988274	(111447)	0
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	(2009)	0	0	(2009)	0
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	5259	2946	462	3220	(1369)
1.3	Итого по разделу 1	(1778456)	609111	(486401)	(1286143)	(615023)
2	ЧИСТЫЕ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА, ПОЛУЧЕННЫЕ ОТ (ИСПОЛЬЗОВАННЫЕ В) ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ					
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	(2945830)	(2945830)	0	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	4614267	4614267	0	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0	0	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0	0	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	(181843)	0	0	0	(181843)
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	631	0	0	0	631
2.7	Дивиденды полученные	0	0	0	0	0
2.8	Итого по разделу 2	1487225	1668437	0	0	(181212)
3	ЧИСТЫЕ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА, ПОЛУЧЕННЫЕ ОТ (ИСПОЛЬЗОВАННЫЕ В) ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ					
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0	0	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0	0	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0	0	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	(40797)	0	0	0	(40797)
3.5	Итого по разделу 3	(40797)	0	0	0	(40797)
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	84746	84746	0	0	0
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	(247282)	2362294	(486401)	(1286143)	(837032)
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало	2689929	2689929	0	0	0

	отчетного года					
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	2442647	2442647	0	0	0

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 соответствии с 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 139-И, 124-И, Положение 387-П и др.) Банк использует внутренние модели и стресс-тестирование. Нестандартизированные подходы разработаны исходя из сценариев поведения компонентов риска и прогнозов о подобных изменениях, с использованием математических моделей основанных на методологии VaR.

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»; Положение об оценке и контроле кредитного риска; Положение о порядке кредитования; Положение об управлении рисками 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 об оценке и контроле рыночного риска; Методика определения предельного размера лимита на эмитентов ценных бумаг РФ; Положение об установлении, использовании и контроле лимитов по казначейским операциям; Положение об управлении рисками 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 14.11.2007 №313-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 (Положение об оценке и контроле валютного риска; Положение об управлении рисками 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 14.11.2007 №313-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 (Положение об управлении операционным риском; Методика оценки операционных рисков; Положение об управлении рисками 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 по управлению процентным риском, Процентная политика ОАО АКБ «Приморье»; Положение об управлении рисками 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, Методика оценки состояния ликвидности, Порядок формирования платежной позиции и контроля мгновенной ликвидности, Порядок регулирования безналичного платежного резерва и др.).

В Банке утверждены:

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

Для анализа и контроля состояния ликвидности Банка используются:

- состояние платежной позиции,
- обязательные нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (стандартизированный подход, установленный Положением 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 (Положение об организации управления правовым риском, Внутренний порядок согласования юридической службой заключаемых кредитной организацией договоров и проводимых Банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных и др.)

Для эффективного управления данным риском в Банке определены:

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

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

Ответственные подразделения: Юридическая служба, Отдел оценки рисков. Результаты предоставляются на рассмотрение Правления Банка, Совета директоров Банка.

Риск потери деловой репутации (Положение об организации управления риском потери деловой репутации, Положение об управлении рисками 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»; Положение об установлении, использовании и контроле лимитов по казначейским операциям; Порядок по формированию портфеля ценных бумаг 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 об управлении рисками).

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), являются независимыми от подразделений, ответственных за принятие рисков. 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 в 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 № 2005-У, оценивался не хуже чем «хорошее» или «удовлетворительное». При данном подходе, помимо оценки значения норматива достаточности капитала, оцениваются ещё показатели 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.

Таблица фактических значений норматива достаточности капитала Н1 в 2013г:

Дата	Значение Н1
01.01.2013	12.1
01.02.2013	12.55
01.03.2013	11.01
01.04.2013	11.54
01.05.2013	11.35
01.06.2013	11.48
01.07.2013	11.38
01.08.2013	11.17

01.09.2013	11.48
01.10.2013	11.36
01.11.2013	11.08
01.12.2013	11.05
01.01.2014	11.3

Таблица фактических значений норматива достаточности базового капитала (Н1.1), норматива достаточности основного капитала (Н1.2), норматива достаточности капитала (Н1.0) за 1 кв., 2 кв., 3 кв. 2014г:

Дата	Значение Н 1.1	Значение Н 1.2	Значение Н 1.0
01.02.2014	6.94	6.94	10.41
01.03.2014	7.12	7.12	10.36
01.04.2014	9.13	9.13	10.80
01.05.2014	8.96	8.96	11
01.06.2014	8.93	8.93	10.91
01.07.2014	9.22	9.22	11.49
01.08.2014	8.66	8.66	11.12
01.09.2014	8.48	8.48	10.96
01.10.2014	8.68	8.68	11.01

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".

Тыс. руб.

Показатель	Н 1.1 на 01.10.14	Н 1.2 на 01.10.14	Н 1.0 на 01.10.2014	Н 1 на 01.01.14
Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах, в т. ч.:	21 482 787	21 481 016	21 895 949	16 053 603
Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%)	2 974 288	2 974 288	2 974 288	2 661 081
Резервы под активы I-й группы риска	0	0	0	0
Кредитный риск по активам I-й группы риска	0	0	0	0
Активы II-й группы риска (с коэффициентом риска 20%)	2 171 068	2 171 068	2 171 068	2 122 827
Резервы под активы II-й группы риска	3 863	3 863	3 863	3 018
Кредитный риск по активам II-й группы риска	434 214	434 214	434 214	424 565
Активы III-й группы риска (с коэффициентом риска 50%)	143 483	143 483	143 483	91 007
Резервы под активы III-й группы риска	0	0	0	0
Кредитный риск по активам III-й группы риска	71 742	71 742	71 742	45 504
Активы IV-й группы риска (с коэффициентом риска 100%)	16 193 948	16 192 177	16 607 110	15 583 534
Резервы под активы IV-й группы риска	1 094 638	1 094 638	1 094 638	967 587
Кредитный риск по активам IV-й группы риска	16 193 948	16 192 177	16 607 110	15 583 534
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска	5 375 953	5 375 953	5 375 953	4 582 447
Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	21 959 348	21 957 577	22 372 510	20 636 050
Условные обязательства кредитного характера, всего, из них	3 661 569	3 661 569	3 661 569	3 815 747
Условные обязательства кредитного характера без риска	1 882 692	1 882 692	1 882 692	2 370 947
Условные обязательства кредитного характера с низким риском	11 980	11 980	11 980	2 840
Условные обязательства кредитного характера со средним риском	0	0	0	0
Условные обязательства кредитного характера с высоким риском	1 766 897	1 766 897	1 766 897	1 337 140
Резервы под условные обязательства кредитного характера	107 669	107 669	107 669	104 820

Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	1 726 522	1 726 522	1 726 522	1 291 110
Срочные сделки и производные финансовые инструменты	0	0	0	0
Резервы под срочные сделки и производные финансовые инструменты	0	0	0	0
Кредитный риск по срочным сделкам и производным финансовым инструментам	0	0	0	0
Рыночный риск	159 485	159 485	159 485	0
Операционный риск	305 993	305 993	305 993	273 341
Итого нагрузка на капитал	27 670 268	27 668 497	28 083 430	22 200 501

Распределение кредитного риска по категориям заемщиков, структура просроченной задолженности.

№ п/п	Наименование показателя	01.10.2014		01.01.2014	
		Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %	Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %
1	Кредитный портфель всего:	16 809 454	100,00%	13 337 673	100,00%
	По категориям заемщиков				
1.1	Юридические лица	15 719 093	93,51%	12 604 087	94,50%
1.2	Физические лица	1 090 361	6,49%	733 586	5,50%
	По географической принадлежности				
1.3	Приморский край	16 646 270	99,03%	12 905 623	96,76%
1.4	Прочие территории РФ	163 180	0,97%	432 050	3,24%
	По срокам до погашения	16 809 454	100,00%	13 337 673	100,00%
1.5	Овердрафты	702 755	4,18%	584 448	4,38%
1.6	До 180 дней	2 380 199	14,16%	768 332	5,76%
1.7	От 180 до 365 дней	2 780 231	16,54%	1 495 072	11,21%
1.8	От года до трех лет	6 385 048	37,99%	6 664 708	49,97%
1.9	Свыше трех лет	4 261 465	25,35%	3 549 357	26,61%
1.10	Просроченная	299 759	1,78%	275 756	2,07%
2	Структура просроченной задолженности	299 756	100,00%	275 756	100,00%
	По географической принадлежности				
2.1	Приморский край	299 756	100,00%	275 756	100,00%
2.1.1	В т. ч. реструктурированные	30 718	10,25%	30 718	11,14%
	По категориям заемщиков	299 756	100,00%	275 756	100,00%
2.2	Юридические лица	279 046	93,09%	259 194	93,99%
2.2.1	В т. ч. реструктурированные	30 718	10,25%	30 718	11,14%
2.3	Физические лица	20 710	6,91%	16 562	6,01%
	По срокам возникновения	299 756	100,00%	275 756	100,00%
2.4	До 180 дней	68 293	22,78%	18 792	6,81%
2.5	От 180 до 365 дней	4 501	1,50%	174 915	63,43%
2.6	Свыше года	226 962	75,72%	82 049	29,75%
3	Структура просроченной задолженности физических лиц	20 710	100,00%	16 562	100%
3.1	Потребительские цели	9 257	44,70%	9 365	56,54%
3.2	Ипотечные кредиты	0	0,00%	0	0,00%
3.3	Кредитные карты	8 149	39,35%	4 582	27,67%
3.4	Овердрафты	3 304	15,95%	2 615	15,79%

На 01.01.2014 сумма реструктурированных кредитов составила 30 718 тыс. руб. резерв создан на сумму 30 718 тыс. руб.

На 01.10.2014 сумма реструктурированных кредитов составила 30 718 тыс. руб. резерв создан на сумму 30 718 тыс. руб.

Информация о распределении кредитного риска в отношении обязательств кредитного характера.

№ п/п	Обязательства кредитного характера	На 01.10.2014	На 01.01.2014	Изменение
1	Безотзывные обязательства кредитной организации	5 396 630	3 755 415	1 641 215

1.1	Выставленные аккредитивы	11 980	0	11 980
	по категориям заемщиков:			
1.1.2	Юридические лица	0	0	0
1.1.3	Физические лица	11 980	0	11 980
	по географической принадлежности:			
1.1.4	Приморский край	11 980	0	11 980
1.2	Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	121 401	325 255	(203 854)
	по категориям заемщиков:			
1.2.1	Юридические лица	121 401	325 255	(203 854)
	по географической принадлежности:			
1.2.2	Приморский край	121 401	325 255	(203 854)
1.3	Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности"	1 761 292	2 045 691	(284 399)
	по категориям заемщиков:			
1.3.1	Юридические лица	936 385	1 905 543	(969 158)
1.3.2	Физические лица	824 907	140 148	684 759
	по географической принадлежности:			
1.3.2	Приморский край	1 761 292	2 045 691	(284 399)
1.4	Обязательства по поставке денежных средств	3 501 957	1 384 469	2 117 488
	по категориям заемщиков:			
1.4.1	Кредитные организации	3 501 957	1 384 469	2 117 488
	по географической принадлежности:			
1.4.2	Прочие территории РФ	3 478 325	1 384 469	2 093 856
2	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 766 897	1 337 141	429 756
	по категориям заемщиков:			
2.1	Юридические лица	1 766 897	1 337 141	429 756
2.2	Физические лица	0	0	0
	по географической принадлежности:			
2.3	Приморский край	1 766 897	1 337 141	429 756

Ниже приведена классификация активов по категориям качества на 01.10.2014.

№ п/п	АКТИВЫ	Всего	Не подлежа- т резерви- рованию	Категория качества				
				1	2	3	4	5
1	Денежные средства	1 508 498	1 508 498	0	0	0	0	0
2	Средства кредитных органи- заций в Центральном банке Российской Федерации	1 326 295	1 326 295	0	0	0	0	0
2,1	Обязательные резервы	687 422	687 422	0	0	0	0	0
3	Средства в кредитных орга- низациях	557 721	0	295 276	262 445	0	0	0
4	Финансовые активы, оцени- ваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолжен- ность	16 481 316	0	843 123	13 505 869	2 122 307	9 900	117
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансо- вые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 176 778	4 176 774	0	4	0	0	0
6,1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	2	0	0	2	0	0	0

Тыс. руб.

7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	1 274	1 274	0	0	0	0	0
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 074 156	977 642	96 514	0	0	0	0
11	Прочие активы	387 109	127 909	154 701	90 682	13 259	190	368
12	Всего активов	25 513 147	8 118 392	1 389 614	13 859 000	2 135 566	10 090	485

Ниже приведена классификация активов по категориям качества на 01.01.2014.

Тыс. руб.

№ п/п	АКТИВЫ	Всего	Не подлежат резервированию	Категория качества				
				1	2	3	4	5
1	Денежные средства	1 981 029	1 981 029	0	0	0	0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	674 707	674 707	0	0	0	0	0
2,1	Обязательные резервы	202 338	202 338	0	0	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	298 726	0	236 531	62 195	0	0	0
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	14 061 201	0	1 613 123	10 996 359	1 451 485	207	27
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 648 456	5 648 452	0	4	0	0	0
6,1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	2	0	0	2	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0		0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 032 989	1 032 453	536	0	0	0	0
9	Прочие активы	465 484	168 974	222 790	72 928	140	15	637
10	Всего активов	24 162 592	9 505 615	2 072 980	11 131 486	1 451 625	222	664

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

№ п/п	Наименование показателя	01.10.2014		01.01.2014	
		Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %	Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %
1	Стоимость принятого обеспечения в т. ч. по видам обеспечения:	7 905 934	100%	6 552 818	100%
1.1	недвижимость	5 556 887	70,29%	4 463 852	68,12%
1.2	транспорт	976 012	12,35%	681 763	10,40%
1.3	оборудование	263 364	3,33%	393 059	6,00%

1.4	товары в обороте	1 052 178	13,31%	982 691	15,00%
1.5	ценные бумаги	19 123	0,24%	21 133	0,32%
1.6	прочее обеспечение	38 370	0,48%	10 320	0,16%
в т. ч. по категориям качества					
1.7	первая категория	19 123	0,24%	21 133	0,32%
1.8	вторая категория	7 886 811	99,76%	6 531 685	99,68%
в т. ч. принятое в уменьшение РВПС					
1.9	первая категория	0	0,00%	0	0%
1.10	вторая категория	689 805	8,73%	1 533 382	23,40%

Фактически сформированные резервы по активам, подлежащим резервированию:

	1 катего- рия каче- ства	2 катего- рия каче- ства	3 катего- рия каче- ства	4 катего- рия каче- ства	5 катего- рия каче- ства	Итого
Резерв на возможные потери на 1 янва- ря 2013 года	0	287 984	92 739	272 349	410 747	1 063 819
Восстановление резер- ва/отчисления в резерв под обесценение в тече- ние 2013 года	0	(29 775)	306 769	(272 127)	171 405	176 272
Активы, списанные в течение 2013 года как безнадежные	0	0	0	0	(2 299)	(2 299)
Резерв на возможные потери на 1 янва- ря 2014 года	0	258 209	399 508	222	579 853	1 237 792
Восстановление резер- ва/отчисления в резерв под обесценение за 9 ме- сяцев 2014 года	0	111 348	169 527	10 814	3 909	295 598
Активы, списанные в течение 9 месяцев 2014 года как безнадежные	0	0	0	0	(66 143)	(66 143)
Резерв на возможные потери на 1 октяб- ря 2014 года	0	369 557	569 035	11 036	517 619	1 467 247

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

Политика в об- ласти обеспе- чения	<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 (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.</p>
Процедура оцен- ки 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, доступных для предоставленных в качестве обеспечения с выделением ликвидных активов, к которым могут быть отнесены активы, принимаемые в качестве обеспечения Банком России или при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа, а также активы, возможность использования которых в качестве обеспечения ограничена. В отношении активов, переданных в обеспечение, дополнительно раскрывается информация об их балансовой (справедливой) стоимости, сроках и условиях передачи в обеспечение.

Активами, доступными для предоставления в качестве обеспечения под операции РЕПО в Банке выступают корпоративные, муниципальные, субфедеральные облигационные выпуски.

Доля облигаций в портфеле (на 01.10.2014г.), принимаемых в качестве обеспечения Банком России (наиболее ликвидные активы) – 75,87%. В денежном выражении -2,45 млрд. руб. с учетом среднего значения дисконта по операциям РЕПО с ЦБ.

Остальные 24,13% облигаций (в денежном выражении 0,781 млрд. руб. с учетом среднего значения дисконта междилерского рынка РЕПО) принимаются в РЕПО на междилерском денежном рынке. Активов, возможность использования которых в качестве обеспечения ограничена, в портфеле Банка нет.

Балансовая стоимость активов, переданных в РЕПО, по состоянию на 01.10.2014г. – 0,786 млрд. руб. Срок РЕПО - 7 дней, ставка РЕПО 8,161%, ставка дисконта составила 20%.

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 №387-П), так и нестандартизированных методов (Vaг-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. Данная 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 №387-П) осуществляется ежедневно, полученная величина входит в ежедневный расчет норматива достаточности капитала Н1. На 01.01.2014 значение Рыночного риска составило 87 572,5 тыс. руб. Учитывая, что портфель ценных бумаг Банка состоит только из облигаций, то основное влияние оказывает именно процентный риск.

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

	Тыс. руб. 01.01.2014
Н1 (в %)	11,3
Капитал	2 803 863
Знаменатель, в т. ч.	24 519 952
Рыночный риск, в т. ч.	87 572,5
Процентный риск	7 005,8
Фондовый риск	0
Валютный риск	0

На 01.10.2014 значение Рыночного риска составило 159 485 тыс. руб. Основное влияние оказывает валютный риск.

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

Тыс. руб.

	01.10.2014
Н1.0 (в %)	11,01
Капитал	3 091 369
Знаменатель, в т. ч.	28 083 430
Рыночный риск, в т. ч.	159 485
Процентный риск	0
Фондовый риск	0
Валютный риск	159 485

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 №346-П, представлен в таблице:

	Тыс. руб.			
	01.01.2014	01.04.2014	01.07.2014	01.10.2014
Н1 (в %)	11,3	10,80	11,49	11,01
Капитал	2 803 863	2 932 753	3 087 287	3 091 369
Знаменатель, в т. ч.	24 519 952	27 146 899	26 869 294	28 083 430
Операционный риск, в т. ч.	273 341	273 341	305 993	305 993
Операционный риск	273 341	273 341	305 993	305 993

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 11,01% и остается в рамках предельного минимального уровня, установленного Банком России, с запасом 1,01 процентных пунктов.

Сведения о величине доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска:

	Тыс. руб.		
Наименование статьи	2013г.	2012г.	2011г.
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1 152 772	1 125 835	1 237 870
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	(4 831)	(81 455)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	188 616	110 754	154 880
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(73 247)	33 354	(82 613)
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	1
Комиссионные доходы	878 465	787 286	691 258
Комиссионные расходы	93 945	105 942	84 107
Прочие операционные доходы	26 995	11 615	10 551
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.	(1 599)	(1 830)	(2 970)
Итого ВД для расчета ОР	2 151 304	1 961 072	2 007 483
Средний ВД за 2011-2013г.г.	2 039 953,07		
Итого ОР (15% от среднего ВД)	305 992,96		

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 01.01.2014г. чувствительность стоимости облигаций в портфеле Банка к изменениям процентных ставок в разрезе видов облигаций, видов валют следующая:

Категории	Объем вложений (руб.)	Чувствительность цены к изменению доходности на 1% (в % от номинала)	Средняя дата погашения	Лет до погашения (исходя из средней даты погашения категории ценных бумаг)
По типу облигаций				
Корпоративные облигации	4 882 906 089	0,66%	01.09.2014	0,6
Муниципальные облигации	772 441 627	1,01%	25.02.2015	1,1
ОФЗ	82 573 355	0,19%	13.03.2014	0,1
По валюте долга				
Рублевые	5 327 749 462	0,54%	20.09.2014	0,7
Валютные	410 171 608	2,18%	23.06.2016	2,4
Средневзвешенная чувствительность портфеля к изменению доходности на 1%		0,68%		

Данный риск прямо коррелирует со сроком до погашения облигаций. В тех категориях ценных бумаг из портфеля Банка, где срок до погашения выше, процентный риск выше.

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

Благодаря включению в портфель коротких облигаций (преимущественно со сроком до погашения или оферты – 1 год), процентный риск всего портфеля низкий – 0,68%. Данная величина означает, что при росте доходности облигации на 1%, цена облигации снизится на величину 0,68% от номинала.

По состоянию на 01.10.2014г. чувствительность стоимости облигаций в портфеле Банка к изменениям процентных ставок в разрезе видов облигаций, видов валют следующая:

Категории	Объем вложений (руб.)	Чувствительность цены к изменению доходности на 1% (в % от номинала)	Средняя дата погашения	Лет до погашения (исходя из средней даты погашения категории ценных бумаг)
По типу облигаций				
Корпоративные облигации	3 540 400 957	0,47%	20.04.2015	0,5
Муниципальные облигации	376 561 005	0,93%	14.10.2015	1,0
ОФЗ	127 375 370	0,60%	09.06.2015	0,7
По валюте долга				
Рублевые	3 634 165 723	0,51%	07.05.2015	0,6
Валютные	410 171 609	1,50%	23.06.2016	1,7
Средневзвешенная чувствительность портфеля к изменению доходности на 1%		0,61%		

Процентный риск прямо коррелирует со сроком до погашения облигаций. В тех категориях ценных бумаг из портфеля Банка, где срок до погашения выше, процентный риск соответственно выше.

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 – 216 дней), процентный риск всего портфеля низкий – 0,61%. Данная величина означает, что при росте доходности облигации на 1%, цена среагирует снижением на величину 0,61% от номинала.

Процентный риск банковского портфеля.

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

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

Основными источниками процентного риска могут являться:

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

Структура и объем проценточувствительных активов и пассивов представлена в таблице:

Расчет процентного риска по состоянию на 01.01.2014г.

Тыс. руб.

Сроки погашения	До востребования и на 1 день	До 5 дней	До 10 дней	До 20 дней	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше года
ПРОЦЕНТОЧУВСТВИТЕЛЬНЫЕ АКТИВЫ (ПЧА)										
ССУДНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ВСЕГО (строки 1+5+7+9+11)	775 663	1 111 462	682 224	59 855	70 887	1 144 856	1 443 448	532 110	1 973 310	7 123 449
РАСЧЕТНАЯ ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА	9.14	1.53	5.03	13.23	13.81	12.24	13.49	12.97	12.01	12.27
ДЕПОЗИТЫ ДРУГИМ БАНКАМ И МЕЖБАНКОВСКИЕ КРЕДИТЫ	0	977 883	600 000	0	0	0	0	0	0	0
РАСЧЕТНАЯ ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА	0.00	0.02	4.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
КРЕДИТЫ ЮРИДИЧЕСКИМ И ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ, ВКЛЮЧАЯ УЧЕТНЫЕ ВЕКСЕЛЯ	775 663	133 579	82 224	59 855	70 887	1 144 856	1 443 448	532 110	1 973 310	7 123 449
РАСЧЕТНАЯ ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА	9.14	12.61	12.57	13.23	13.81	12.24	13.49	12.97	12.01	12.27
КРЕДИТЫ ЮРИДИЧЕСКИМ ЛИЦАМ	635 831	129 073	78 661	49 757	61 144	1 110 676	1 432 985	511 900	1 955 383	6 642 835
РАСЧЕТНАЯ ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА	7.33	12.40	12.31	12.21	13.11	12.14	13.47	12.78	11.95	12.07
КРЕДИТЫ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ	139 832	4 505	3 563	10 098	9 743	34 180	10 463	20 210	17 927	480 613
РАСЧЕТНАЯ ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА	17.37	18.46	18.31	18.29	18.21	15.65	15.68	17.58	18.34	14.99
ЦЕННЫЕ БУМАГИ	0	0	0	0	0	862 212	1 934 091	690 500	259 492	1 962 530
РАСЧЕТНАЯ ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	16.48	10.15	10.96	10.62	11.10
ИТОГО ПРОЦЕНТОЧУВСТВИТЕЛЬНЫЕ АКТИВЫ	775 663	1 111 462	682 224	59 855	70 887	2 007 069	3 377 539	1 222 610	2 232 802	9 085 978
РАСЧЕТНАЯ ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА	9.14	1.53	5.03	13.23	13.81	14.06	11.58	11.83	11.85	12.01
ИТОГО ПРОЦЕНТОЧУВСТВИТЕЛЬНЫЕ АКТИВЫ НАРАСТАЮЩИМ ИТОГОМ	775 663	1 111 462	682 224	59 855	70 887	2 007 069	3 377 539	1 222 610	2 232 802	9 085 978
ПРОЦЕНТОЧУВСТВИТЕЛЬНЫЕ ПАССИВЫ (ПЧП)										
ОСТАТКИ НА РАСЧЕТНЫХ СЧЕТАХ КЛИЕНТОВ	4 697 698	0	0	0	0	0	0	0	0	0
РАСЧЕТНАЯ ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА	1.62	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ДЕПОЗИТЫ ОТ ДРУГИХ БАНКОВ И МЕЖБАНКОВСКИЕ КРЕДИТЫ	24 416	0	1 811 016	0	0	0	0	0	0	0
РАСЧЕТНАЯ ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА	0.00	0.00	5.17	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ДЕПОЗИТЫ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ	0	33 003	88 410	6 500	13 810	286 204	144 287	48 990	38 488	0
РАСЧЕТНАЯ ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА	0.00	4.50	3.35	4.00	6.36	6.95	7.30	5.88	6.82	0.00
ВКЛАДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ	2 888 451	29 253	1 111 387	504 387	126 205	1 827 373	1 016 104	3 527 445	1 292 837	1 727 397
РАСЧЕТНАЯ ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА	0.46	8.43	7.10	9.47	7.05	8.11	8.59	10.76	8.02	7.28

ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	0	0	0	0	0	384	683	706	706	0
РАСЧЕТНАЯ ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	9.00	9.00	9.00	9.00	0.00
ИТОГО ПРОЦЕНТОЧУВСТВИТЕЛЬНЫЕ ПАССИВЫ	7 610 565	62 256	3 010 813	510 887	140 015	2 113 960	1 161 074	3 577 141	1 332 031	1 727 397
РАСЧЕТНАЯ ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА	1.18	6.35	5.83	9.40	6.98	7.95	8.43	10.69	7.98	7.28
ИТОГО ПРОЦЕНТОЧУВСТВИТЕЛЬНЫЕ ПАССИВЫ ПАРАСТАЮЩИМ ИТОГОМ	7 610 565	62 256	3 010 813	510 887	140 015	2 113 960	1 161 074	3 577 141	1 332 031	1 727 397
ПРОЦЕНТОЧУВСТВИТЕЛЬНЫЙ ГЭП (СТРОКА 15 - СТРОКА 28)	(6 834 902)	1 049 205	(2 328 589)	(451 032)	(69 128)	(106 891)	2 216 465	(2 354 531)	900 771	7 358 581
МАРЖА фактическая (стр.16-стр.29)	7.97	(4.81)	(0.79)	3.83	6.83	6.11	3.15	1.14	3.86	4.73
Месячный чистый процентный доход (ЧПД) стр.15*стр.16/100/12-стр.28*стр.29/100/12	(1 548)	1 090	(11 760)	(3 342)	1	9 514	24 434	(19 823)	13 177	80 475

Расчет процентного риска по состоянию на 01.10.2014г.

Тыс. руб.

Сроки погашения	До востребования и на 1 день	До 5 дней	До 10 дней	До 20 дней	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше года
ПРОЦЕНТОЧУВСТВИТЕЛЬНЫЕ АКТИВЫ (ПЧА)										
ССУДНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ВСЕГО (строки 1+5+7+9+11)	1 085 526	223 492	153 814	1 035 361	149 878	596 804	1 333 486	1 794 279	723 587	10 504 524
РАСЧЕТНАЯ ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА	10.03	12.43	12.69	3.01	13.92	13.07	11.85	11.32	13.26	12.46
ДЕПОЗИТЫ ДРУГИМ БАНКАМ И МЕЖБАНКОВСКИЕ КРЕДИТЫ	0	0	0	781 643	0	0	0	0	0	0
РАСЧЕТНАЯ ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА	0.00	0.00	0.00	0.01	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
КРЕДИТЫ ЮРИДИЧЕСКИМ И ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ, ВКЛЮЧАЯ УЧЕТНЫЕ ВЕКСЕЛЯ	1 085 526	223 492	153 814	253 718	149 878	596 804	1 333 486	1 794 279	723 587	10 504 524
РАСЧЕТНАЯ ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА	10.03	12.43	12.69	12.23	13.92	13.07	11.85	11.32	13.26	12.46
КРЕДИТЫ ЮРИДИЧЕСКИМ ЛИЦАМ	898 813	218 680	147 635	243 050	136 082	556 191	1 319 075	1 766 536	665 930	9 775 567
РАСЧЕТНАЯ ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА	8.42	12.32	12.47	12.00	13.50	12.83	11.79	11.24	12.99	12.27
КРЕДИТЫ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ	186 713	4 812	6 179	10 668	13 796	40 613	14 410	27 743	57 656	728 956
РАСЧЕТНАЯ ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА	17.77	17.38	18.01	17.52	18.09	16.29	17.00	16.72	16.41	15.00
ЦЕННЫЕ БУМАГИ	0	0	0	112 977	345 537	313 734	1 175 165	1 076 885	208 425	892 260
РАСЧЕТНАЯ ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА	0.00	0.00	0.00	7.85	11.42	12.26	11.50	12.97	10.60	9.10
ИТОГО ПРОЦЕНТОЧУВСТВИТЕЛЬНЫЕ АКТИВЫ	1 085 526	223 492	153 814	1 148 338	495 415	910 537	2 508 651	2 871 164	932 012	11 396 784
РАСЧЕТНАЯ ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА	10.03	12.43	12.69	3.48	12.17	12.79	11.69	11.94	12.67	12.19
ИТОГО ПРОЦЕНТОЧУВСТВИТЕЛЬНЫЕ АКТИВЫ ПАРАСТАЮЩИМ ИТОГОМ	1 085 526	223 492	153 814	1 148 338	495 415	910 537	2 508 651	2 871 164	932 012	11 396 784
ПРОЦЕНТОЧУВСТВИТЕЛЬНЫЕ ПАССИВЫ (ПЧП)										
ОСТАТКИ НА РАСЧЕТНЫХ СЧЕТАХ КЛИЕНТОВ	5 895 674	0	0	0	0	0	0	0	0	0
РАСЧЕТНАЯ ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА	1.58	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ДЕПОЗИТЫ ОТ ДРУГИХ БАНКОВ И МЕЖБАНКОВСКИЕ КРЕДИТЫ	1 134 903	0	0	84 000	0	0	0	0	0	0
РАСЧЕТНАЯ ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА	6.68	0	0	7.50	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ДЕПОЗИТЫ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ	0	0	700	50 000	28 700	72 984	518 231	70 351	63 643	243
РАСЧЕТНАЯ ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА	0.00	0.00	8.00	8.00	5.50	7.75	5.24	8.77	5.79	6.00
ВКЛАДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ	2 775 194	69 129	131 006	200 893	183 380	1 240 429	2 154 783	1 124 996	3 004 214	3 319 037
РАСЧЕТНАЯ ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА	0.49	6.79	7.06	6.99	6.52	7.66	7.72	8.00	5.57	8.58
ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	0	0	0	0	0	468	0	0	0	0
РАСЧЕТНАЯ ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	9.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ИТОГО ПРОЦЕНТОЧУВСТВИТЕЛЬНЫЕ ПАССИВЫ	9 805 771	69 129	131 706	334 893	212 080	1 313 881	2 673 014	1 195 347	3 067 857	3 319 280

РАСЧЕТНАЯ ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА	1.86	6.79	7.06	7.27	6.38	7.67	7.24	8.05	5.57	8.58
ИТОГО ПРОЦЕНТОЧУВСТВИТЕЛЬНЫЕ ПАССИВЫ НАРАСТАЮЩИМ ИТОГОМ	9 805 771	69 129	131 706	334 893	212 080	1 313 881	2 673 014	1 195 347	3 067 857	3 319 280
ПРОЦЕНТОЧУВСТВИТЕЛЬНЫЙ ГЭП (СТРОКА 15 - СТРОКА 28)	(8 720 245)	154 363	22 108	813 445	283 335	(403 344)	(164 363)	1 675 817	(2 135 845)	8 077 504
МАРЖА фактическая (стр.16-стр.29)	8.17	5.64	5.63	(3.79)	5.79	5.12	4.45	3.89	7.10	3.62
Месячный чистый процентный доход (ЧПД) стр.15*стр.16/100/12-стр.28*стр.29/100/12	(6 161)	1 924	852	1 304	3 898	1 306	8 310	20 547	(4 407)	92 093

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.

Тыс. руб.

Наименование статьи	ВСЕГО на 01.10.2014	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
АКТИВЫ					
Денежные средства	1 508 498	980 099	384 688	97 460	46 251
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе	1 326 295	1 326 295	0	0	0
Обязательные резервы	687 422	687 422	0	0	0
Средства в кредитных организациях	557 721	67 708	352 625	37 190	100 198
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	16 481 316	14 034 692	2 009 435	14 477	422 712
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 176 778	3 653 997	522 781	0	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	2	2	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль	1 274	1 274	0	0	0
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 074 156	1 074 156	0	0	0
Прочие активы	387 109	230 590	80 796	75 624	99
ВСЕГО АКТИВОВ	25 513 147	21 368 811	3 350 325	224 751	569 260
ПАССИВЫ					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 082 704	1 082 704	0	0	0
Средства кредитных организаций	155 702	129 344	22 262	182	3 914
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе	20 923 807	16 736 994	2 710 141	1 375 589	101 083
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	14 519 548	10 541 498	2 549 160	1 372 714	56 176
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	468	468	0	0	0
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0

Отложенное налоговое обязательство	10 299	10 299	0	0	0
Прочие обязательства	80 644	79 614	972	50	8
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	107 669	103 550	3 834	105	180
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	22 361 293	18 142 973	2 737 209	1 375 926	105 185
Чистая балансовая позиция	3 151 854	3 225 838	613 116	-1 151 175	464 075
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Безотзывные обязательства кредитной организации	5 384 650	2 910 917	1 584 122	6 025	883 586
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 766 897	1 714 325	34 600	0	17 972
Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на 01.10.2014, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте, определено исходя из анализа исторических данных о предельных колебаниях курсов валюты за девять месяцев 2014 года. Анализ отклонений курса валют за девять месяцев 2014 год показал, что разумно возможная величина отклонения курса доллара США на 01.10.2014 может составить 2%, отклонения курса Евро на 01.10.2014 может составить 2%, отклонение курса прочих валют на 01.10.2014 может составить 2%.

	01.10.2014	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 2%	12 262,32	9 809,86
Ослабление доллара США на 2%	(12 262,32)	(9 809,86)
Укрепление Евро на 2%	(23 023,5)	(18 418,8)
Ослабление Евро на 2%	23 023,5	18 418,8
Укрепление прочих валют на 2%	9 281,5	7 425,2
Ослабление прочих валют на 2%	(9 281,5)	(7 425,2)

	Тыс. руб.				
Наименование статьи	ВСЕГО на 01.01.2014	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
АКТИВЫ					
Денежные средства	1 981 029	1 774 897	122 024	61 435	22 673
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе	674 707	674 707	0	0	0
Обязательные резервы	202 338	202 338	0	0	0
Средства в кредитных организациях	298 726	81 086	169 235	27 551	20 854
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	14 061 201	12 262 727	1 765 203	919	32 352
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 648 456	5 224 733	423 723	0	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	2	2	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 032 989	1 032 989	0	0	0
Прочие активы	465 484	219 151	217 375	5	28 953
ВСЕГО АКТИВОВ	24 162 592	21 270 290	2 697 560	89 910	104 832
ПАССИВЫ					
Кредиты, депозиты и прочие средства Цен-	1 686 016	1 686 016	0	0	0

тального банка Российской Федерации					
Средства кредитных организаций	175 280	125 040	38 914	143	11 183
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе	19 415 143	15 697 739	2 431 713	1 235 336	50 355
Вклады физических лиц	14 045 541	10 497 068	2 265 820	1 234 633	48 020
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	2 477	2 477	0	0	0
Прочие обязательства	86 304	83 521	2 598	138	47
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	104 821	100 578	3 287	903	53
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	21 470 041	17 695 371	2 476 512	1 236 520	61 638
Чистая балансовая позиция	2 692 551	3 574 919	221 048	(1 146 610)	43 194
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Безотзывные обязательства кредитной организации	3 755 415	3 268 059	467 065	17 653	2 638
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 337 141	1 272 558	55 064	6 881	2 638
Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на 01.01.2014, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте, определено исходя из анализа исторических данных о предельных колебаниях курсов валюты за декабрь 2013 года. Анализ отклонений курса валют за 2013 год показал, что разумно возможная величина отклонения курса доллара США на 01.01.2014 может составить 2%, отклонения курса Евро на 01.01.2014 может составить 2%, отклонение курса прочих валют на 01.01.2014 может составить 2%.

	01.01.2014	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 2%	4 420,96	3 536,77
Ослабление доллара США на 2%	(4 420,96)	(3 536,77)
Укрепление Евро на 2%	(22 932,20)	(18 345,34)
Ослабление Евро на 2%	22 932,20	18 345,34
Укрепление прочих валют на 2%	863,88	691,10
Ослабление прочих валют на 2%	(863,88)	(691,10)

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 01.10.2014

Тыс. руб.

№	Наименование статьи	ВСЕГО	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Не распределено
I	АКТИВЫ					
1	Денежные средства	1 508 498	1 508 498	0	0	0

2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 326 295	638 873	222 520	464 902	0
2.1	Обязательные резервы	687 422	0	222 520	464 902	0
3	Средства в кредитных организациях	557 721	557 721	0	0	0
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	16 481 316	843 123	14 601 413	1 036 780	0
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 176 778	4 176 778	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	2	2	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	1 274	0	0	0	1 274
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 074 156	0	0	0	1 074 156
11	Прочие активы	387 109	152 724	90 658	23 751	119 976
12	ВСЕГО АКТИВОВ	25 513 147	7 877 717	14 914 591	1 525 433	1 195 406
II	ПАССИВЫ					
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 082 704	1 082 704	0	0	0
14	Средства кредитных организаций	155 702	155 702	0	0	0
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	20 923 807	0	6 392 279	14 531 528	0
15.1	Вклады физических лиц	14 519 548	0	0	14 519 548	0
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	468	0	0	468	0
18	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
19	Отложенное налоговое обязательство	10 299	0	0	0	10 299
20	Прочие обязательства	80 644	4 404	20 164	18 788	37 288
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	107 669	6 389	84 587	16 693	0
22	ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	22 361 293	1 249 199	6 497 030	14 567 477	47 587

На 01.01.2014

Тыс. руб.

№	Наименование статьи	ВСЕГО	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Не распределено
I	АКТИВЫ					
1	Денежные средства	1 981 029	1 981 029	0	0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	674 707	472 369	57 867	144 471	0
2.1	Обязательные резервы	202 338	0	57 867	144 471	0
3	Средства в кредитных организа-	298 726	298 726	0	0	0

	циях					
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	14 061 201	1 606 836	11 756 651	697 714	0
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 648 456	5 648 456	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	2	2	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 032 989	0	0	0	1 032 989
9	Прочие активы	465 484	228 446	30 394	33 185	173 459
10	ВСЕГО АКТИВОВ	24 162 592	10 235 862	11 844 912	875 370	1 206 448
II	ПАССИВЫ					
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 686 016	1 686 016	0	0	0
12	Средства кредитных организаций	175 280	175 280	0	0	0
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	19 415 143	0	5 366 762	14 048 381	0
13.1	Вклады физических лиц	14 045 541	0	0	14 045 541	0
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	2 477	0	0	2 477	0
16	Прочие обязательства	86 304	1 458	4 681	23 990	56 175
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	104 821	0	85 429	19 392	0
18	ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	21 470 041	1 862 754	5 456 872	14 094 240	56 175

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

На 01.10.2014

Тыс. руб.

Наименование статьи	ВСЕГО	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Не распределено
Процентные доходы	1 826 423	453 464	1 269 217	103 742	0
Процентные расходы	(865 272)	(85 970)	(103 305)	(675 997)	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 858	14 858	0	0	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	(7 137)	(7 137)	0	0	0
Комиссионные доходы	785 344	5 722	514 673	264 949	0
Комиссионные расходы	(83 401)	(18 997)	(10 548)	(53 856)	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	208 421	208 421	0	0	0
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	(70 082)	271 106	266 777	(591 334)	(16 631)
Прочие доходы	8 022	4	484	4 461	3 073

Чистые операционные доходы по сегментам	1 817 176	841 471	1 937 298	(948 035)	(13 558)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а так же начисленным процентным доходам	(293 952)	(706)	(279 819)	(13 427)	0
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0	0	0
Изменение резерва по прочим потерям	(4 445)	(4 888)	(2 107)	2 550	
Операционные расходы	(980 624)	(9 539)	(86 725)	(185 168)	(699 192)
Прибыль до налогообложения по сегментам	538 155	826 338	1 568 647	(1 144 080)	(712 750)
Расходы по налогу на прибыль	76 439	0	0	0	0
Прибыль по сегментам	461 716	0	0	0	0

На 01.01.2014

Тыс. руб.

Наименование статьи	ВСЕГО	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Не распределено
Процентные доходы	2 338 381	552 408	1 687 546	98 427	0
Процентные расходы	(1 185 609)	(96 073)	(87 051)	(1 002 485)	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимся в наличии для продажи	(110 729)	(110 729)	0	0	0
Комиссионные доходы	878 465	173 698	238 956	465 811	0
Комиссионные расходы	(93 945)	(8 974)	(11 014)	(63 075)	(10 882)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	188 616	188 616	0	0	0
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	(73 247)	52 132	56 550	(221 857)	39 928
Прочие доходы	26 995	129	52	5 409	21 405
Чистые операционные доходы по сегментам	1 968 927	751 207	1 885 039	(717 770)	50 451
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а так же начисленным процентным доходам	(171 609)	0	(169 607)	(2 002)	0
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	54	54	0	0	0
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0	0	0
Изменение резерва по прочим потерям	(29 852)	0	(19 832)	(5 103)	(4 917)
Операционные расходы	(1 126 007)	(10 286)	(98 346)	(239 976)	(777 399)
Прибыль до налогообложения по сегментам	641 513	740 975	1 597 254	(964 851)	(731 865)
Расходы по налогу на прибыль	158 760	0	0	0	0
Прибыль по сегментам	482 753	0	0	0	0

Ниже приведен анализ баланса кредитной организации по географическим зонам.

№	Наименование статьи	ВСЕГО	Россия	Развитые страны	Другие страны
I	АКТИВЫ				
1	Денежные средства	1 508 498	1 508 498	0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 326 295	1 326 295	0	0
2.1	Обязательные резервы	687 422	687 422		
3	Средства в кредитных организациях	557 721	212 708	299 564	45 449
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	16 481 316	15 638 193	805 510	37 613
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 176 778	3 653 997	522 781	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	2	2	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	1 274	1 274	0	0
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 074 156	1 074 156	0	0
11	Прочие активы	387 109	327 699	59 080	330
12	ВСЕГО АКТИВОВ	25 513 147	23 742 820	1 686 935	83 392
II	ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 082 704	1 082 704	0	0
14	Средства кредитных организаций	155 702	136 198	19 504	0
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	20 923 807	20 798 923	71 852	53 032
15.1	Вклады физических лиц	14 519 548	14 468 559	0	50 989
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	468	468	0	0
18	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
19	Отложенные налоговые обязательства	10 299	10 299	0	0
20	Прочие обязательства	80 644	79 994	3	647
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	107 669	107 669	0	0
22	ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	22 361 293	22 216 255	91 359	53 679
III	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	250 000	205 656	44 344	0
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0	0
25	Эмиссионный доход	313 996	313 996	0	0
26	Резервный фонд	12 500	12 500	0	0
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	(127 451)	(127 451)	0	0
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	414 933	414 933	0	0
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	1 826 160	1 826 160	0	0
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	461 716	461 716	0	0
31	ВСЕГО ИСТОЧНИКОВ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ	3 151 854	3 107 510	44 344	0
	ВСЕГО ПАССИВОВ	25 513 147	25 323 765	135 703	53 679

IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	5 384 650	5 361 018	23 632	0
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 766 897	1 766 897	0	0
34	Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0

На 01.01.2014

Тыс. руб.

№	Наименование статьи	ВСЕГО	Россия	Развитые страны	Другие страны
I	АКТИВЫ				
1	Денежные средства	1 981 029	1 981 029	0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	674 707	674 707	0	0
2.1	Обязательные резервы	202 338	202 338	0	0
3	Средства в кредитных организациях	298 726	203 269	88 110	7 347
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	14 061 201	13 064 333	996 864	4
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 648 456	5 224 733	423 723	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	2	2	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 032 989	1 032 989	0	0
9	Прочие активы	465 484	465 305	0	179
10	ВСЕГО АКТИВОВ	24 162 592	22 646 365	1 508 697	7 530
II	ПАССИВЫ				
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 686 016	1 686 016	0	0
12	Средства кредитных организаций	175 280	175 280	0	0
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	19 415 143	19 318 331	10 454	86 358
13.1	Вклады физических лиц	14 045 541	13 984 834	0	60 707
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	2 477	2 477	0	0
16	Прочие обязательства	86 304	86 283	21	0
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	104 821	104 821	0	0
18	ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	21 470 041	21 373 208	10 475	86 358
III	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
19	Средства акционеров (участников)	250 000	205 656	44 344	0
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0	0
21	Эмиссионный доход	313 996	313 996	0	0
22	Резервный фонд	12 500	12 500	0	0
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(165 039)	(165 039)	0	0
24	Переоценка основных средств	414 933	414 933	0	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	1 383 408	1 383 408	0	0
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	482 753	482 753	0	0
27	ВСЕГО ИСТОЧНИКОВ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ	2 692 551	2 648 207	44 344	0
	ВСЕГО ПАССИВОВ	24 162 592	24 021 415	54 819	86 358
IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				

28	Безотзывные обязательства кредитной организации	3 755 415	3 755 415	0	0
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 337 141	1 337 141	0	0
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0

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

Ниже указаны остатки на конец года 2013 года, на конец третьего квартала 2014 и объемы, проведенных активных операций со связанными сторонами за 2013 год и за девять месяцев 2014 года:

Тыс. руб.

Операции	Акционеры		Ключевой управ- ленческий персо- нал		Прочие связанные стороны		Итого	
	2013	Третий квартал 2014	2013	Третий квартал 2014	2013	Третий квартал 2014	2013	Третий квартал 2014
Кредиты клиентам								
Кредиты на начало отчетно- го периода	706	418	37084	12231	197056	314169	234846	326818
Кредиты, предоставленные в течение года	11090	7685	6937	4394	3107930	3150581	3125957	3162660
Кредиты, погашенные в течение года	(11378)	(6992)	(31790)	(14818)	(2990817)	(3025198)	(3033985)	(3047008)
Кредиты на конец отчет- ного периода	418	1111	12231	1807	314169	439552	326818	442470
Сформированный резерв								
Резерв на начало отчетного периода	14	8	7744	1777	41354	72968	49112	74753
Создание/восстановление резерва	(6)	14	(5967)	(1741)	31614	32010	25641	30283
Резерв на конец отчетного периода	8	22	1777	36	72968	104978	74753	105036
Кредиты клиентам за ми- нусом резерва на начало отчетного периода	692	410	29340	10454	155702	241201	185734	252065
Кредиты клиентам за ми- нусом резерва на конец отчетного периода	410	1089	10454	1771	241201	334574	252065	337434
Проценты, полученные по кредитам клиентам	76	64	192	389	33064	36796	33332	37249
Комиссии, полученные по кредитам	0	0	0	0	1108	0	1108	0
Гарантии и поручитель- ства, выданные Банком связанной стороне	0	0	0	0	0	0	0	0
Гарантии и поручительства, выданные Банком на начало отчетного периода	0	0	0	0	64770	0	64770	0
Гарантии и поручительства, выданные Банком в течение года	0	0	0	0	(64770)	0	(64770)	0
Гарантии и поручитель- ства, выданные Банком на конец отчетного периода	0	0	0	0	0	0	0	0

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 в 2013 году оформлено обеспечение на сумму 34 616 тыс. руб. (2 478 тыс. руб. – векселя банка, 16 840 тыс. руб. – оборудование, 15 298 тыс. руб. – недвижимость). На 01.10.2014 оформлено обеспечение на сумму 67 986 тыс. руб. (6 092 тыс. руб. – транспорт, 61 426 тыс. руб. – недвижимость, 468 тыс. руб. – векселя банка).

Ниже указаны остатки на конец 2013 года, на конец третьего квартала 2014 года и объемы, проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2013 год и за девять месяцев 2014 года:

Тыс. руб.

Операции	Акционеры		Ключевой управ- ленческий персо- нал		Прочие связанные стороны		Итого	
	2013	Третий квартал 2014	2013	Третий квартал 2014	2013	Третий квартал 2014	2013	Третий квартал 2014
Текущие счета и депозиты								
Текущие счета и депозиты на начало отчетного периода	1582213	1788077	197528	249037	198243	163006	1977984	2200120
Средства, привлеченные в течение отчетного периода	3709539	2475823	552831	555845	16645587	2989199	20907957	6020867
Средства, возвращенные в течение отчетного периода	(3503675)	(2338772)	(501322)	(534557)	(16680824)	(3113390)	(20685821)	(5986719)
Текущие счета и депозиты на конец отчетного периода	1788077	1925128	249037	270325	163006	38815	2200120	2234268
Доходы и расходы								
Процентные расходы за отчетный период	163414	64353	18093	13271	19545	5962	201052	83586
Комиссионные доходы за отчетный период	113	95	292	143	17840	4072	18245	4310
Выпущенные векселя Банка, купленные связанной стороной								
Выпущенные векселя на начало отчетного периода	0	0	0	0	0	2478	0	2478
Средства, привлеченные в течение отчетного периода	0	0	0	0	4591	2010	4591	2010
Средства, возвращенные в течение отчетного периода	0	0	0	0	(2113)	(4020)	(2113)	(4020)
Выпущенные векселя на конец отчетного периода	0	0	0	0	2478	468	2478	468
Доходы и расходы								
Процентные расходы за отчетный период	0	0	0	0	254	109	254	109
Комиссионные доходы за отчетный период	0	0	0	0	0	0	0	0

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.

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

Тыс. руб.

N п/п	Виды вознаграждений	На 01.10.2014	На 01.01.2014
1	Краткосрочные вознаграждения, всего в т. ч.:	100 685	102 474
1.1	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	83 759	88 076
1.2	Налоги с заработной платы (страховые взносы)	11 887	9 525
1.3	Иные выплаты, не входящие в фонд оплаты труда	5 039	4 873
2	Долгосрочные вознаграждения всего, в т. ч.:	Нет	Нет
2.1	вознаграждения по окончании трудовой деятельности	Нет	Нет
2.2	вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном (складочном) капитале и выплаты на их основе	Нет	Нет
2.3	иные долгосрочные вознаграждения	Нет	Нет


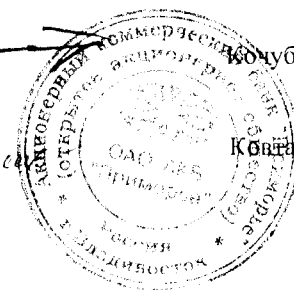

3	компенсации основному управленческому персоналу, включая работников, ответственных за принимаемые риски, в целом по каждому виду выплат	-	390
4	Списочная численность персонала всего (в том числе Члены Совета директоров), в т. ч.:	1 080	1024
4.1	численность основного управленческого персонала	38	32

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.

Председатель Правления

Главный бухгалтер


 Кучубей И.А.
 Ковтунюк А.А.

Начальник отдела отчетности Каликулина Е.А.
Тел. (423) 2022417
Дата: 10.11.2014 г.