

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

I. Общая информация о банке.

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

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

Отчетным периодом является третий квартал 2015 года – с 1 июля по 30 сентября 2015 года включительно. Единицами измерения бухгалтерской (финансовой) отчетности являются тысячи рублей.

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов с 04.11.2004 г.

Акционеры ОАО АКБ «Приморье».

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

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

25 августа 2015 года Председателем Правления ОАО АКБ «Приморье» назначен Багаев Андрей Владимирович.

Председатель Правления Банка не владеет акциями банка.

По состоянию на 01.10.2015 состав коллегиального исполнительного органа (Правления) Банка входят следующие лица:

1. Кожаев Денис Александрович
2. Багаев Андрей Владимирович
3. Максимова Александра Валерьевна

Члены Правления Банка не владеют акциями банка.

Из состава Правления Банка вышла Маракова Наталья Викторовна

Информация о составе Совета Директоров.

По состоянию на 01.10.2015 год в составе Совета Директоров Банка произошли изменения.

В Совет Директоров Банка входят следующие лица:

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

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

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

По состоянию на 01.01.2015 и на 01.10.2015 Банк имеет 18 Дополнительных офисов, расположенных на территории Приморского края.

Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделениях Банка.

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

II. Характеристика деятельности Банка.

Информация о направлениях деятельности Банка

Банковские продукты для физических лиц

- Вклады;
- кредитование клиентов, получающих заработную плату на счета, открытые в ОАО АКБ «Приморье» в рамках заключенных между Банком и предприятиями договоров на перечисление заработной платы;
- эмиссия и обслуживание банковских карт международных платежных систем VISA Int. и MasterCard WorldWide и локальных карт «Приморье»;
- бесконтактная платежная карта «Мой дельфин»;
- расчетно-кассовое обслуживание, в том числе:
 - открытие и ведение банковских счетов в рублях, долларах США, евро, японских йенах, китайских юанях;
 - осуществление банковских денежных переводов со счета и без открытия счета и переводов без открытия счета по системам денежных переводов «Золотая Корона», «Вестерн Юнион»;
 - валютно-обменные операции;
- индивидуальные банковские сейфы;
- операции с ценными бумагами (брокерская деятельность, доверительное управление ценными бумагами и средствами инвестирования);
- банковская гарантия «Аккредитив»;
- дистанционное банковское обслуживание через Интернет.

Банковские продукты для юридических лиц

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

Описание операций, оказываемых Банком.

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

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

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

26 октября 2015 года рейтинговое агентство АК&М подтвердило рейтинг кредитоспособности ОАО АКБ "Приморье" (лицензия N 3001) по национальной шкале на уровне "А", понизив подуровень рейтинга с первого до третьего. Прогноз - "стабильный".

Рейтинг "А" означает, что АКБ "Приморье" относится к классу заемщиков с высокой степенью кредитоспособности. Риск несвоевременного выполнения обязательств низкий, вероятность реструктуризации долга или его части минимальна. Рейтинг присвоен на основании "Методики определения рейтинга кредитоспособности банков и их долговых обязательств" ред. от 14 августа 2015 года.

Банк относится к числу средних по величине и объемам операций российских банков. По размеру активов и собственного капитала кредитная организация входит во вторую сотню банков России. Банк предоставляет юридическим и физическим лицам все виды услуг в рублях и валюте.

Факторами, поддерживающими рейтинговую оценку, являются хороший уровень достаточности и качества капитала, отсутствие проблем с ликвидностью, высокое качество портфеля ценных бумаг.

В качестве позитивного фактора аналитики Агентства отмечают хороший уровень достаточности капитала АКБ "Приморье": в 2015 году значения норматива Н1.0 не опускались ниже среднего уровня по банковской системе РФ. По данным на 01.09.2015 показатель достаточности собственных средств Банка был равен

13,4%. С момента предыдущего анализа (01.09.2014) наблюдается улучшение качества капитала: по данным на 01.09.2015 отношение капитала второго уровня к основному капиталу снизилось с 33,6% до 23,3%.

В течение года Банк поддерживал комфортный уровень ликвидности - на 01.09.2015 доля высоколиквидных средств в активах кредитной организации составляет порядка 12%, что превышает средний по банковской системе уровень (8%). Показатели мгновенной и текущей ликвидности (Н2 и Н3) существенно превышают установленные минимальные значения (15% и 50%). На последнюю отчетную дату показатель мгновенной ликвидности был равен 113,4%, текущей ликвидности – 136,5%.

В 2015 году активы Банка в значительной степени (25%) сформированы за счёт чистых вложений в ценные бумаги. С 01.09.2014 по 01.09.2015 их объём увеличился на 3.4 млрд руб. (63%). Агентство с удовлетворением отмечает, что портфель на 91% состоит из облигаций, имеющих наивысшие кредитные рейтинги и, таким образом, в целом характеризуется хорошим качеством и оказывает поддержку рейтингу.

Понижение подуровня рейтинга обусловлено ростом зависимости от средств физических лиц, а также ухудшением качества кредитного портфеля, повлекшим за собой убытки и уменьшение капитала.

В качестве фактора риска аналитики Агентства выделяют высокую долю средств физических лиц в ресурсной базе. С 01.09.2014 по 01.09.2015 прирост объема средств физических лиц составил 46% при среднебанковском значении данного показателя 19%. Таким образом, удельный вес вкладов в структуре обязательств Банка достиг 78,6%.

При этом Агентство обеспокоено ухудшением качественной структуры ссудной задолженности Банка: совокупная доля проблемных и безнадежных ссуд увеличилась с 01.09.2014 на 14 п.п. и составила последнюю отчетную дату 17,3%. Таким образом, данный показатель более чем в 2 раза превышает среднебанковский уровень (8,2%). В то же время произошло увеличение удельного веса просроченной задолженности в кредитном портфеле АКБ "Приморье" с 1,5% до 5,7%. Однако стоит отметить, на 01.09.2015 данный показатель практически соответствовал среднему значению по банковскому сектору РФ (5,2%).

В результате, созданные Банком резервы на возможные потери увеличились в 2,2 раза, что повлекло за собой снижение совокупного объема чистых доходов, которые по итогам первого полугодия 2015 года снизились по сравнению с аналогичным периодом на 65%. Таким образом, по итогам 6 месяцев 2015 года был зафиксирован убыток в размере 211 млн. руб.

С момента предыдущего анализа наблюдается отрицательная динамика капитала АКБ "Приморье", связанная с убыточностью его деятельности. Однако стоит отметить, что без учета негативного влияния от досоздания резервов, финансовый результат Банка по итогам 6 месяцев 2015 года находится на уровне аналогичного периода прошлого года.

Срок действия рейтинга: до октября 2016 года. В течение этого срока в случае выявления факторов, кардинальным образом влияющих на уровень кредитоспособности банка, Рейтинговое агентство АК&М имеет право изменить присвоенный рейтинг и прогноз.

Краткий обзор экономической ситуации.

По итогам 3 квартала 2015г. снижение ВВП г/г продолжилось и составило -4,6%, что ниже на 2,36% по сравнению с 1 кварталом 2015г. (-2,24%). По итогам года прогноз ВВП согласно данным Bloomberg составит -3,8% относительно 2014г.

По итогам 3 квартала ИПЦ г/г составил 15,7%. Для сравнения, по итогам 2 квартала ИПЦ составил 15,3%. Данная динамика позволяет говорить о замедлении темпа роста инфляции.

Стоимость нефти в 3 квартале продолжила снижение с \$53,59 до \$48,37% (-9,74%).

Корреляция цены на нефть и курса доллар США/рубль выросла по сравнению со 2 кварталом Курс рубля к доллару США снизился с 55,3415 до 65,3619 руб. (-18,1%), волатильность по сравнению со 2 кварталом снизилась.

В 3 квартале Банк России продолжил смягчение денежно-кредитной политики с целью повышения доступности кредитования. 3 августа ЦБ снизил ключевую ставку с 11,5% до 11%. Дальнейшее понижение ключевой ставки находится под вопросом из-за продолжающегося роста инфляции. Прогноз аналитиков по ключевой ставке на конец 2015г. в настоящее время составляет 10,5%.

На рынке внутреннего долга РФ продолжается восстановление интереса инвесторов к корпоративному сегменту, в то время как интерес к ОФЗ снизился. По итогам 3 квартала 2015 года Минфину удалось разместить 72% от планового объема ОФЗ – 98,7 млрд. руб. из 137,5 млрд. руб. При этом 74% фактического объема заимствований пришлось на ОФЗ, до погашения которых осталось менее 5 лет.

В корпоративном секторе произошли успешные размещения облигаций крупных финансовых компаний и регионов России (ОАО «Росбанк», ЗАО «Юникредитбанк», Красноярская обл., респ. Удмуртия).

Доходность десятилетних ОФЗ в 3 квартале выросла с 11,37% до 11,64% годовых, однолетних снизилась с 12,13% до 11,75% годовых.

Российские фондовые индексы в 3 квартале 2015 года продемонстрировали следующую динамику: индекс ММВБ снизился на 0,7% с 1654 до 1643 пунктов, индекс РТС снизился на 16% с 939 до 789 пунктов.

Перспективы развития кредитной организации.

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

В соответствии с главной задачей, ОАО АКБ «Приморье» продолжит политику делового сотрудничества с предприятиями реального сектора экономики Приморского края, будет своевременно оказывать содействие

развитию бизнеса своих клиентов во всех отраслях и активно сотрудничать с государственными органами управления в интересах дальнейшего социально-экономического развития региона. Банк планирует расширить сотрудничество с предприятиями наиболее перспективных для края отраслей, таких как рыбная промышленность, лесозаготовительная и деревообрабатывающая промышленность, горнорудная промышленность, ВПК, транспорт.

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

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

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

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

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

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

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

- переводы в иностранной валюте (в том числе в новых для Банка валютах);
- операции по покупке/продаже иностранной валюты, включая редкие валюты;
- вклады в рублях и в валюте;
- дистанционное банковское обслуживание;
- программы лояльности: Единый клуб скидок (кобрендовые карты), cash-back, накопление миль (бонусов) при оплате картами.

В третьем квартале 2015 года Банк «Приморье» предложил клиентам «Единый клуб скидок» - новый уникальный проект, объединивший наиболее популярные компании Владивостока, Находки и Уссурийска. Все клиенты, получающие кобрендовые карты Банка «Приморье» (LADY, TYSA CARD, «Мужской клуб»), автоматически подключаются к скидочной системе абсолютно бесплатно!

Кроме того, Банк «Приморье» первым из кредитных учреждений региона расширил перечень иностранных валют для проведения наличных операций: теперь во всех отделениях Банка можно приобрести гонконгские доллары.

Также в третьем квартале один из депозитариев Банка «Приморье» во Владивостоке переехал на новый адрес – в офис по ул. Светланской, 1316. В этом депозитарии клиенты Банка «Приморье» могут принять участие в специальной акции «Вдвойне приятные открытия!»: заключить или пролонгировать договор на аренду индивидуального банковского сейфа со скидкой 25 % на ячейки большого размера и 50 % на ячейки малого и среднего размера от действующих тарифов по предоставлению сейфовых услуг.

В минувшем квартале Банк «Приморье» представил для своих клиентов — держателей пластиковых карт — уникальный сервис. Теперь при совершении покупок по картам Банка «Приморье» за границей клиент платит за товар или услугу один раз в момент совершения покупки и по тому курсу, который действует на момент совершения покупки.

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

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

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

Существенных изменений в деятельности банка, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость кредитной организации, ее политику (стратегию) за 3 квартал 2015 года не происходило.

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

Показатели	тыс. рублей				
	На 01.10.2015	На 01.01.2015	На 01.10.2014	Абсолютный прирост 01.10.2015 к 01.01.2015	Относительный прирост 01.10.2015 к 01.01.2015, (в %)
Собственные средства (капитал) (по методике Банка России)	2 658 135	3 348 652	3 091 369	(690 517)	(20,6)%
Валюта баланса	28 154 494	26 460 307	25 513 147	1 694 187	6,4%
Чистая ссудная задолженность	12 182 594	15 700 147	16 481 316	(3 517 553)	(22,4)%
Средства клиентов	25 157 633	22 301 851	20 923 807	2 855 782	12,8%
В том числе средства физических лиц	20 493 116	17 191 015	14 519 548	3 302 101	19,2%
Чистые вложения в ценные бумаги	8 626 001	2 881 956	4 176 778	5 744 045	199,3%
Финансовый результат	(768 355)	617 335	461 716	(1 385 690)	(224,5)%

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

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

12 182 594 тыс. рублей (кредиты) или 43,3% и 8 626 001 тыс. рублей (ценные бумаги) или 30,6% на 01.10.2015 года.

Доходы по предоставленным кредитам клиентам (некредитным организациям) за третий квартал 2015 года составили 447 548 тыс. рублей, за второй квартал 2015 года составили 518 708 тыс. рублей.

Процентные доходы от вложений в ценные бумаги и чистые доходы от операций с ценными бумагами за третий квартал 2015 года составили 9 670 тыс. рублей, за второй квартал 2015 года составили 62 672 тыс. рублей.

Наибольший удельный вес в валюте баланса по пассиву составляют:

- **средства клиентов, не являющихся кредитными организациями**: 22 301 851 тыс. рублей по состоянию на 01.01.2015 г., 25 157 633 тыс. рублей по состоянию на 01.10.2015 г. Средства клиентов увеличились на 2 855 782 тыс. рублей.

Расходы по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями за третий квартал 2015 года составили 487 661 тыс. рублей, за второй квартал 2015 год составили 468 699 тыс. рублей.

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

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

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

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

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

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

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

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

Принципы, методы оценки и учета отдельных статей баланса.

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

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

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

Информация о прибыли на акцию.

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

Величина разведенной 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 01.10.2015	На 01.01.2015	На 01.10.2014
Базовая прибыль, руб.	-	617 334 913,82	461 716 333,60
Убыток, руб.	(768 355 237,66)	-	-
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, шт.	250 000	250 000	250 000
Базовая прибыль на акцию, руб.	-	2 469,34	1 846,87

IV. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу банка.

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

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

Наименование статьи	тыс. рублей	
	На 01.10.2015	2014
Денежные средства	2 312 057	3 533 825
Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	1 119 167	245 974
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	794 185	1 840 976
- Российской Федерации	248 864	390 584
- иных странах	532 670	1 454 782
-средства платежных систем	9 861	5 750
-средства в торговых системах	8 306	9 409
Резерв по корреспондентским счетам в кредитных организациях, средствам в платежных торговых системах	(5 516)	(19 549)
Итого	4 225 409	5 620 775

В состав средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях включены неснижаемые остатки на корреспондентских счетах на 01.01.2015 года в сумме 149 310 тыс. рублей, на 01.10.2015 в сумме 125 850 тыс. рублей.

В состав средств в платежных системах входят взносы в гарантийный фонд на 01.01.2015 в сумме 5 750 тыс. рублей, на 01.10.2015 года в сумме 9 861 тыс. рублей.

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

Наименование ПФИ	тыс. рублей	
	На 01.10.2015	2014
Сделки на условиях форвард (иностранная валюта)	595	23 103
в т. ч. с базовым активом в долларах США	595	23 103

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

№ п/п	Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	тыс. рублей	
		На 01.10.2015	2014
1	Депозиты в Банке России	-	650 000

№ п/п	Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	На 01.10.2015	2014
2	Межбанковские кредиты	146 019	330 631
3	Кредитный портфель, в том числе:	14 907 078	16 056 752
3.1	Кредиты, предоставленные физическим лицам	843 979	1 038 056
3.2	Кредиты, предоставленные юридическим лицам	14 063 099	15 018 696
4	Учтенные векселя	-	-
5	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	245 173	245 173
6	Расчеты по аккредитивам	40 138	69 300
	Итого:	15 338 408	17 351 856
	Резерв на возможные потери	3 155 814	1 651 709
	Итого ссудная задолженность за минусом резерва	12 182 594	15 700 147

Концентрация предоставленных кредитов, в разрезе видов деятельности.

№ п/п	Наименование показателя	На 01.10.2015		2014	
		Абсолютное значение, (тыс. рублей)	Удельный вес в общей сумме кредитов, (в %)	Абсолютное значение, (тыс. рублей)	Удельный вес в общей сумме кредитов, (в %)
1.	Кредиты юридическим лицам всего (включая инд. предпринимателей), в т. ч. по видам деятельности:	14 063 099	100,00%	15 018 696	100,00%
1.1	добыча полезных ископаемых	26 270	0,19%	36 620	0,25%
1.2	обрабатывающие производства	3 312 401	23,55%	2 544 221	16,94%
1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	820 743	5,84%	756 043	5,03%
1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	1 230 262	8,75%	1 738 156	11,58%
1.5	строительство	1 625 494	11,56%	1 529 061	10,18%
1.6	транспорт и связь	379 871	2,70%	619 272	4,12%
1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	4 150 285	29,51%	5 041 962	33,57%
1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	794 741	5,65%	948 172	6,31%
1.9	прочие виды деятельности	1 723 032	12,25%	1 805 189	12,02%
2.	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них	5 755 999	40,93%	5 963 366	39,71%
2.1	индивидуальным предпринимателям	152 234	1,08%	576 969	3,84%
3.	Кредиты физ. лицам, всего, в том числе по видам:	843 979	100,00%	1 038 056	100,00%
3.1	жилищные кредиты всего, в т. ч.:	45 870	5,43%	65 891	6,35%
3.1.1	ипотечные кредиты	43 021	5,10%	55 552	5,35%
3.2	автокредиты	-	-	3	0,00%
3.3	иные потребительские кредиты	798 109	94,57%	972 162	93,65%

Из представленных выше расчетов мы можем говорить о том, что основными заемщиками банка являются юридические лица. Среди юридических лиц наибольший удельный вес занимают предприятия оптовой и

розничной торговли, ремонта автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования.

Информация о видах предоставленных ссуд

тыс. рублей

№ п/п	Наименование показателя	01.10.2015		2014	
		Абсолютное значение, (тыс. рублей)	Удельный вес в общей сумме кредитов, (в %)	Абсолютное значение, (тыс. рублей)	Удельный вес в общей сумме кредитов, (в %)
1	Кредиты юридическим лицам всего (включая индивидуальных предпринимателей),				
	в т. ч. по видам предоставленных ссуд:	14 063 099	100%	15 018 696	100%
1.1	предоставленных на финансирование текущей деятельности	9 972 013	70,91%	10 451 052	69,59%
1.2	финансирование капитальных вложений	823 702	5,86%	1 136 955	7,57%
1.3	финансирование капитальных вложений и текущей деятельности	2 573 463	18,30%	2 496 020	16,62%
1.4	на предоставление и погашение займов	693 921	4,93%	934 669	6,22%
	в т. ч. по категориям заемщиков	14 063 099	100%	15 018 696	100%
1.5	корпоративный бизнес	6 324 955	44,98%	7 939 437	52,86%
1.7	малый и средний бизнес	6 424 315	45,68%	5 963 366	39,71%
1.8	краевые и муниципальные предприятия	1 313 829	9,34%	1 115 893	7,43%
2	Кредиты физическим лицам, всего,				
	в том числе по видам:	843 979	100%	1 038 056	100%
2.1	потребительские цели	528 785	62,65%	700 987	67,53%
2.2	ипотечные кредиты	45 870	5,43%	65 891	6,35%
2.3	кредитные карты	206 236	24,44%	219 241	21,12%
2.4	овердрафты	63 085	7,48%	51 937	5,00%

Из приведенных выше данных видно, что большинство клиентов юридических лиц кредитной организации берут кредитные средства на финансирование текущей деятельности и составляет этот показатель 70,91% от всех выданных кредитов.

Клиенты физические лица берут кредитные средства на потребительские цели, показатель составляет 62,65% от всех выданных кредитов физическим лицам.

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

тыс. рублей

	На 01.10.2015	На 01.07.2015	На 01.04.2015	2014
Долговые государственные ценные бумаги	-	-	2 971 705	-
- Суверенные облигации	-	-	-	-
GOVERNMENT OF THE USA г.р.н. US912828TY62	-	-	2 971 705	-
Долевые корпоративные ценные бумаги	55	55	55	55
- Корпоративные акции	-	-	-	-
ЗАО "Редакция журнала Финансы Востока"	55	55	55	55
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, до вычета резерва	55	55	2 971 760	55
Резервы обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	55	55	55	55
Прочее участие	1 412,3	1 411,8	3	3
ООО «Яков Семенов»	1,7	1,3	1,7	1,7
ООО «Тихоокеанская лизинговая компания»	0,5	0,4	0,5	0,5

	На 01.10.2015	На 01.07.2015	На 01.04.2015	2014
ООО «Восточно-азиатская лизинговая компания»	0,5	0,5	0,5	0,5
ООО «Приморская лизинговая компания»	0,5	0,5	0,5	0,5
S.W.I.F.T.	1 409,1	1 409,1	-	-
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, после вычета резерва	1 412	1 412	2 971 708	3

Виды экономической деятельности эмитентов ценных бумаг.

тыс. рублей

	На 01.10.2015	На 01.07.2015	На 01.04.2015	2014
<u>Вложения в государственные облигации</u>				
- <u>Государственное управление</u>	-	-	2 971 705	-
<u>Вложения в акции, доли и паи коммерческих организаций, всего</u>	1 467	1 467	55	58
- <u>Издательская деятельность</u>	55	55	55	55
- <u>Лизинговая компания</u>	3	3	3	3
- <u>Финансовые телекоммуникации</u>	1 409	1 409	-	-
<u>Резервы обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</u>	55	55	55	55
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	1 412	1 412	2 971 708	3

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

тыс. рублей

	На 01.10.2015	На 01.07.2015	На 01.04.2015	2014
<u>Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги</u>	7 633 914	5 318 570	489 919	390 998
- <u>Облигации федерального займа (ОФЗ)</u>				
МинФин РФ, ОФЗ выпуск 25075	-	20 670	20 260	20 543
МинФин РФ, ОФЗ выпуск 25079	-	-	204 453	105 454
МинФин РФ, ОФЗ выпуск 26203	13 373	13 507	-	-
- <u>Облигации субъектов РФ</u>				
Минфин Омской области г.р.н. RU34001OMS0	265 796	265 472	265 206	265 001
- <u>Суверенные облигации</u>				
GOVERNMENT OF THE USA, US912828TY62	7 354 745	5 018 921	-	-
<u>Долговые корпоративные ценные бумаги</u>	1 025 521	1 233 412	2 166 690	2 518 793
- <u>Корпоративные облигации</u>				
ОАО "Мордовцемент" г.р.н. 4-01-55761-D	-	-	428 157	411 907
ЗАО «ГК «ПИОНЕР» г.р.н. 4-01-67750-Н	-	-	135 949	131 369
ООО «Лизинговая компания УРАЛСИБ» г.р.н. 4B02-06-36314-R	-	-	-	15 076
ООО «Лизинговая компания УРАЛСИБ» г.р.н. 4B02-07-36314-R	-	-	8 427	16 800
ОАО «АИКБ «Татфондбанк» г.р.н. 4B020403058B	-	-	-	127 411
КБ «Ренессанс Кредит» (ООО) г.р.н. 4B020203354B	-	150 332	145 616	149 311
КБ «Ренессанс Кредит» (ООО) г.р.н. 4B020503354B	-	-	-	138 975
ОАО «Крайинвестбанк» г.р.н. 4B020303360B	-	-	-	155 407
ОАО «АК «ТРАНСАЭРО» г.р.н. 4B02-03-00165-A	109 663	109 580	109 534	109 523
KOKS Finance Ltd г.р.н. XS0640334768	-	649 524	808 274	757 259
ЗАО «ГИДРОМАШСЕРВИС» г.р.н. 4-02-17174-Н	-	-	-	220 523
ОАО «ДВМП» г.р.н. 4B02-02-00032-A	300 664	289 531	295 107	285 232

	На 01.10.2015	На 01.07.2015	На 01.04.2015	2014
ПАО «МДМ Банк» г.р.н. 40800323В	-	-	199 934	-
GPB Eurobond Finance PLC г.р.н. XS0230577941	-	34 445	35 692	-
KOKS Finance Ltd г.р.н. XS1255387976	615 194	-	-	-
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения, до вычета резерва	8 659 435	6 551 982	2 656 609	2 909 791
Резервы обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения	(34 846)	(36 905)	(32 316)	(27 838)
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения, после вычета резерва	8 624 589	6 515 077	2 624 293	2 881 953

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на 01.10.2015 года имеют срок погашения 03.08.2016 года, купонный доход от 6,90% годовых.

Муниципальные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в рублях РФ, выпущенными субъектами Российской Федерации и местными органами власти. Муниципальные облигации в портфеле Банка по состоянию на 01.10.2015 года имеют срок погашения 14.10.2016 года, купонный доход 7,85% годовых.

Суверенные облигации в иностранной валюте представлены ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенные представительством США. Суверенные облигации в иностранной валюте в портфеле Банка по состоянию на 01.10.2015 года имеют срок погашения 15.11.2022 года, купонный доход 1,63% годовых.

Корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в рублях РФ, выпущенными российскими компаниями. Корпоративные облигации в портфеле Банка по состоянию на 01.10.2015 года имеют сроки погашения с 28.11.2017 года по 25.10.2018 года, в зависимости от выпуска, купонный доход от 12,00% до 13,50% годовых, в зависимости от выпуска.

Корпоративные еврооблигации представлены ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенные иностранной финансовой компанией. Корпоративные еврооблигации в портфеле Банка по состоянию на 01.10.2015 года имеют срок погашения 23.12.2018 года, купонный доход от 10,75% годовых.

Виды экономической деятельности эмитентов ценных бумаг.

тыс. рублей

	На 01.10.2015	На 01.07.2015	На 01.04.2015	2014
<u>Вложения в государственные и муниципальные облигации</u>	7 633 914	5 318 570	489 919	390 998
- Государственное управление	7 354 745	5 018 921	-	-
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	13 373	34 177	224 713	125 997
- Облигации субъектов РФ	265 796	265 472	265 206	265 001
<u>Вложения в облигации кредитных организаций</u>	-	150 332	345 550	571 104
<u>Вложения в облигации коммерческих организаций, всего</u>	1 025 521	1 083 080	1 821 140	1 947 689
- Промышленность	-	-	428 157	632 430
- Финансовая деятельность	615 194	683 969	988 342	920 504
- Транспортные услуги	410 327	399 111	404 641	394 755
<u>Резервы обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения</u>	(34 846)	(36 905)	(32 316)	(27 838)
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	8 624 589	6 515 077	2 624 293	2 881 953

Информация о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери по состоянию на 01.01.2015 г.

тыс. рублей

	Стоимость вложений	Сформированный резерв на возможные потери	Справедливая стоимость
Вложения в ценные бумаги, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери	2 909 791	27 838	2 881 953

Информация о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери по состоянию на 01.10.2015 г.

тыс. рублей

	Стоимость вложений	Сформированный резерв на возможные потери	Справедливая стоимость
Вложения в ценные бумаги, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери	8 659 435	34 846	8 624 589

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

Наименование ценной бумаги	Дата переклассификации	Категория до переклассификации	Категория после переклассификации	Кол-во (шт)	Стоимость переклассифицированных бумаг на дату переклассификации (тыс. руб.)	Основание	Причина переклассификации
KOKS Finance Ltd XS0640334768	17.07.15	«удерживаемые до погашения»	«имеющиеся в наличии для продажи»	1000	55 793	Выписка ОГУТРИЛ № 129 от 17.07.2015	Продажа ценных бумаг для нивелирования риска нарушения норматива Н6 по эмитенту.
GOVERNMENT OF THE USA, US912828TY62	28.07.15	«имеющиеся в наличии для продажи»	«удерживаемые до погашения»	206000	1 183 380	Выписка ОГУТРИЛ № 136 от 28.07.2015	Изменение намерений по реализации ценных бумаг.
KOKS Finance Ltd XS0640334768	17.09.15	«удерживаемые до погашения»	«имеющиеся в наличии для продажи»	1000	65 743	Выписка ОГУТРИЛ № 169 от 16.09.2015	Продажа ценных бумаг для нивелирования риска нарушения норматива Н6 по эмитенту.

6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.

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

тыс. рублей

	Основные средства				НВНВОД		Нематериальные активы	Вложения в сооружение (строительство) и приобретение основных средств и нематериальных активов	Материальные запасы	Итого
	Земля	Здания и сооружения	Мебель, офисное и прочее оборудование	Транспортные средства	Земля	Здания и сооружения				
Остаточная стоимость на 1 января 2014	1043	450259	203383	16316	-	-	1076	338959	21953	1032989
Первоначальная стоимость (или стоимость после переоценки)										
Остаток на 1 января 2014	1043	644722	462039	33786	-	-	1356	338959	21953	1503858
Приобретение	-	55421	8965	1023	-	-	9	69915	237827	373160
Выбытие	(259)	(74715)	(12413)	(2081)	-	-	(2)	(8341)	(100829)	(198640)
Переоценка	79591	124859	-	-	-	-	-	-	-	204450

	Основные средства				НВНВОД		Нематериальные активы	Вложения в сооружение (строительство) и приобретение основных средств и нематериальных активов	Материальные запасы	Итого
	Земля	Здания и сооружения	Мебель, офисное и прочее оборудование	Транспортные средства	Земля	Здания и сооружения				
Перевод между категориями	(36915)	227688	60131	7440	40140	91051	1427	(390962)	-	-
Остаток на 1 января 2015	43460	977975	518722	40168	40140	91051	2790	9571	158951	1882828
Накопленная амортизация										
Остаток на 1 января 2014	-	194463	258656	17470	-	-	281	-	-	470870
Амортизационные отчисления	-	27942	59615	6419	-	-	383	-	-	94359
Выбытие	-	(74715)	(10971)	(2081)	-	-	(2)	-	-	(87769)
Переоценка	-	48887	-	-	-	-	-	-	-	48887
Остаток на 1 января 2015	-	196577	307300	21808	-	-	662	-	-	526347
Остаточная стоимость на 1 января 2015	43460	781398	211422	18360	40140	91051	2128	9571	158951	1356481

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

тыс. рублей

	Основные средства				НВНВОД		Нематериальные активы	Вложения в сооружение (строительство) и приобретение основных средств и нематериальных активов	Материальные запасы	Итого
	Земля	Здания и сооружения	Мебель, офисное и прочее оборудование	Транспортные средства	Земля	Здания и сооружения				
Остаточная стоимость на 1 января 2015	43460	781398	211424	18359	40140	91051	2128	9571	158950	1356481
Первоначальная стоимость (или стоимость после переоценки)										
Остаток на 1 января 2015	43460	977975	518724	40168	40140	91051	2789	9571	158950	1882828
Приобретение	-	192977	35781	932	-	-	438	52446	351399	633974
Выбытие	-	(20538)	(7087)	(4627)	-	-	-	(47059)	(266662)	(345973)
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Остаток на 1 октября 2015	43460	1150414	547418	36473	40140	91051	3227	14958	243687	2170829
Накопленная амортизация										
Остаток на 1 января 2015	-	196577	307300	21809	-	-	661	-	-	526347
Амортизационные отчисления	-	25687	47057	4691	-	-	459	-	-	77893
Выбытие	-	(4722)	(6471)	(1270)	-	-	-	-	-	(12463)
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Остаток на 1 октября 2015	-	217542	347886	25230	-	-	1120	-	-	591777
Остаточная стоимость на 1 октября 2015	43460	932872	199532	11243	40140	91051	2107	14958	243687	1579050

По состоянию на 01.10.2015г. в балансе Банка был создан резерв по капитальным затратам, числящимся на балансовом счете 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» свыше года в сумме 1 771 тыс. рублей.

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

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

тыс. рублей

Объект недвижимости	Стоимость основного средства до перевода в НВНВОД	Стоимость НВНВОД на 01.10.2015 г	Стоимость НВНВОД на 01.01.2015 г.
Здание по адресу: г. Владивосток, ул. Светланская, 43	169 763	91 051	91 051
Земельный участок по адресу: г. Владивосток, ул. Светланская, 43	1 043	40 140	40 140

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

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

Объекты основных средств по состоянию на 01.01.2015 год, и на 01.10.2015 год не являются предметом залога в качестве обеспечения обязательств.

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

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

Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств на 01.10.2015

тыс. рублей

Документ	Основное средство	На 01.10.2015
Договор	Оборудование	376
Итого		376

Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств на 01.01.2015

тыс. рублей

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

Информация о дате последней переоценки основных средств.

Последняя переоценка основных средств, находящихся в собственности, проводилась на 01.01.2015г. В результате переоценки недвижимого имущества остаточная стоимость увеличилась на 155 561, 9 тыс. рублей.

Сведения об оценщике на отчетную дату не изменились.

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

тыс. рублей

Прочие активы	На 01.10.2015	На 01.01.2015	Изменения
Финансовые	1 201 457	528 556	672 901
-незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	20 627	-	20 627

Прочие активы	На 01.10.2015	На 01.01.2015	Изменения
-требования по прочим операциям	21 746	284 030	(262 284)
- расчеты с валютными и фондовыми биржами	1 117 240	410 764	706 476
- требования по получению процентов	59 630	29 419	30 211
- расчеты с прочими дебиторами	36 864	37 060	(196)
- незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	5 554	5 363	191
- прочие обязательства	43 547	5 041	38 506
Резерв	(103 751)	(243 121)	139 370
Нефинансовые	140 691	72 613	68 078
- расходы будущих периодов	58 374	66 246	(7 872)
- расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	21 942	31 618	(9 676)
- налоги	60 490	35 965	24 525
Резерв	(115)	(61 216)	61 101
Итого за минусом резерва	1 342 148	601 169	740 979

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

тыс. рублей

Прочие активы	На 01.10.2015	На 01.01.2015	Изменения
До востребования	1 344 436	141 268	1 203 168
До 30 дней	59 630	214 817	(155 187)
От 30 до 180 дней	285	266 572	(266 287)
От 180 до 365 дней	-	-	-
Свыше года	41 663	282 849	(241 186)
Резерв	(103 866)	(304 337)	200 471
Итого	1 342 148	601 169	740 979

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

N	Наименование статьи	На 01.10.2015	2014	Изменения за период	
				Сумма, (тыс. рублей)	Темп прироста, (в%)
1	Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов	2 783	10 398	(7 615)	(73,24)%
2	Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций	-	130 000	(130 000)	(100,00)%
3	Прочие привлеченные средства кредитных организаций	14 478	-	14 478	100,00%
4	Прочие привлеченные средства по сделкам РЕПО, заключенным с Банком России	-	369 254	(369 254)	(100,00)%
5	Прочие привлеченные средства по сделкам РЕПО, заключенным с кредитными организациями	-	-	-	-
	Итого	17 261	509 652	(492 391)	(96,61)%

Общая сумма остатков средств на счетах кредитных организаций уменьшилась на 492 391 тыс. рублей.

9. Информация об остатках средств на счетах клиентов.

Ниже приведен анализ привлеченных средств клиентов юридических и физических лиц.

тыс. рублей

Виды экономической деятельности клиентов банка	На 01.10.2015		На 01.01.2015		Изменение	
	Текущие и расчетные счета	Срочные депозиты	Текущие и расчетные счета	Срочные депозиты	Текущие и расчетные счета	Срочные депозиты
Промышленность	358 495	231 656	512 916	89 506	(154 421)	142 150
Строительство	299 262	1 440	403 495	14 225	(104 233)	(12 785)

	На 01.10.2015		На 01.01.2015		Изменение	
Транспорт и связь	377 465	245 328	346 664	98 074	30 801	147 254
Сельское хозяйство	81 251	-	64 091	-	17 160	-
Торговля	1 367 384	405 487	1 491 705	236 812	(124 321)	168 675
Финансовые услуги	168 338	84 861	116 107	80 085	52 231	4 776
Сфера услуг	613 558	129 233	579 776	116 002	33 782	13 231
Страхование	1 035	-	4 451	-	(3 416)	-
Рыболовство	24 699	-	22 919	-	1 780	-
Судостроение и ремонт	40 901	-	871 669	-	(830 768)	-
Прочие	234 124	-	62 339	-	171 785	-
Физические лица	3 320 056	17 173 060	3 426 216	13 764 799	(106 160)	3 408 261
Итого	6 886 568	18 271 065	7 902 348	14 399 503	(1 015 780)	3 871 562

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

тыс. рублей

Вид ценных бумаг	Дата выдачи	Дата погашения	Номинальная стоимость	Дисконт, %	Дисконт начисленный на 01.07.2015
Дисконтный вексель	06.05.2015	По предъявлению, но не ранее 08.05.2016	35 667	10,01	1 962
Дисконтный вексель	24.07.2015	По предъявлению, но не ранее 23.10.2015	4 900	9,00	27

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

тыс. рублей

Прочие обязательства	На 01.10.2015	На 01.01.2015	Изменения
Финансовые	73 558	54 403	19 155
- расчеты с прочими кредиторами	132	16 541	(16 409)
- обязательства по уплате процентов	6 183	10 418	(4 235)
- начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	15 065	11 277	3 788
- обязательства по прочим операциям	10 036	8 535	1 501
- суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	14 518	4 748	9 770
- прочие обязательства	1 419	2 884	(1 465)
- расчеты с работниками по оплате труда	26 205	-	26 205
Нефинансовые	21 745	14 333	7 412
- доходы будущих периодов	9 378	3 184	6 194
- расчеты по налогам и сборам	12 367	11 149	1 218
Итого	95 303	68 736	26 567

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

тыс. рублей

Прочие обязательства	На 01.10.2015	На 01.01.2015	Изменения
До востребования	80 573	22 020	58 553
До 30 дней	7 370	45 950	(38 580)
От 30 до 180 дней	-	13	(13)
От 180 до 365 дней	63	8	55
Свыше года	7297	745	6 552
Итого	95 303	68 736	26 567

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

Уставный капитал кредитной организации на 01.01.2015 года составляет 250 000 тыс. рублей. Изменения величины уставного капитала на 01.10.2015 года не произошло.

Информация об акциях банка.

На 01.01.2015 и на 01.10.2015:

Количество объявленных обыкновенных именных акций Банка – 250 000 шт.

Количество размещенных обыкновенных именных акций Банка – 250 000 шт.

Количество оплаченных обыкновенных именных акций Банка – 250 000 шт.

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

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

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

Привилегированных акций нет.

Количество обыкновенных именных акций: 250 000 шт.

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

Акционеры Банка имеют право:

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

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

Ограничений в количестве акций, принадлежащих одному акционеру, нет.

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

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

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

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

ОАО АКБ «Приморье» акции не принадлежат.

V. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.

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

Ниже приведены данные по созданному и восстановленному резерву в 2014 году и за три квартала 2015 года:

тыс. рублей								
	Средства, размещенные на корреспондентских счетах	Ссудная задолженность и проценты	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Условные обязательства кредитного и некредитного характера	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	Прочие активы	Итого

Резервы на возможные потери на 01 января 2014 года	2 408	1 191 358	55	-	105 028	-	43 971	1 342 820
Создание	277 912	5 519 863	2 585	49 071	1 551 314	1 311	254 046	7 656 102
Восстановление	(260 771)	(4 985 936)	(2 585)	(21 233)	(1 573 035)	-	(244 534)	(7 088 094)
Списание за счет резерва	-	(59 928)	-	-	(158)	-	(6 215)	(66 301)
Резервы на возможные потери на 01 января 2015 года	19 549	1 665 357	55	27 838	83 149	1 311	47 268	1 844 527
Создание	78 946	4 915 077	-	92 087	913 222	571	281 383	6 281 286
Восстановление	(92 979)	(3 343 203)	-	(85 079)	(943 498)	(111)	(269 893)	(4 734 763)
Списание за счет резерва	-	(36 001)	-	-	-	-	(308)	(36 309)
Резервы на возможные потери на 01 октября 2015 года	5 516	3 201 230	55	34 846	52 873	1 771	58 450	3 354 741

14. Информация о сумме курсовых разниц.

Ниже приведен анализ курсовых разниц на 01.01.2015 г.

тыс. рублей

на 01.01.2015	Положительная переоценка	Отрицательная переоценка	Курсовые разницы
Переоценка по денежным средствам	915 563	(642 231)	273 332
Переоценка по средствам кредитных организаций	19 169	(29 487)	(10 318)
Переоценка по прочим пассивам	113 898	(147 312)	(33 414)
Переоценка по средствам в кредитных организациях	1 321 972	(1 131 375)	190 597
Переоценка по средствам клиентов	4 699 790	(7 090 055)	(2 390 265)
Переоценка по прочим активам	664 733	(519 412)	145 321
Переоценка по ссудам	2 932 538	(1 911 755)	1 020 783
Переоценка по ценным бумагам для продажи	665 612	(325 078)	340 534
Переоценка по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	215 904	(225 427)	(9 523)
Итого	11 549 179	(12 022 132)	(472 953)

Ниже приведен анализ курсовых разниц на 01.10.2015 г.

тыс. рублей

на 01.10.2015	Положительная переоценка	Отрицательная переоценка	Курсовые разницы
Переоценка по денежным средствам	1 727 764	(1 585 844)	141 920
Переоценка по средствам кредитных организаций	10 731	(9 737)	994
Переоценка по прочим пассивам	103 249	(125 321)	(22 072)
Переоценка по средствам в кредитных организациях	1 486 997	(1 385 449)	101 548
Переоценка по средствам клиентов	6 833 914	(7 532 176)	(698 262)
Переоценка по прочим активам	1 192 778	(1 029 579)	163 199
Переоценка по ссудам	4 677 549	(4 104 189)	573 360
Переоценка по ценным бумагам для продажи	1 221 101	(1 573 195)	(352 094)
Переоценка по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	4 438 191	(3 028 846)	1 409 345
Итого	21 692 274	(20 374 336)	(1 317 938)

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

тыс. рублей

Наименование статьи	За 3 квартал 2015	2014	Изменение
Основные компоненты расхода:			
Налог на имущество	10 676	19 566	(8 890)
Транспортный налог	205	283	(78)
НДС, уплаченный за товары и услуги	17 463	29 816	(12 353)
Земельный налог	162	195	(33)
Страховые взносы по договорам подряда	1 260	2 176	(916)
Госпошлина	59	66	(7)
Налог на прибыль, облагаемый по ставке 20%	-	42 997	(42 997)
Налог на доходы по государственным ценным бумагам, облагаемый по ставке 15%	3 013	6 554	(3 541)
Отложенный налог на прибыль (ОНО)	-	-	-
Основные компоненты дохода:			
Отложенный налог на прибыль (ОНА)	(94 869)	(24 843)	(70 026)
Итого (расход):	(62 031)	76 810	(138 841)

16. Информация о вознаграждении работникам:

N п/п	Наименование	Третий квартал 2015	2014
1	Вознаграждения сотрудникам (тыс. рублей)	423 013	573 227
2	Списочная численность персонала (человек)	1 125	1 110

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

В течение 2014 года и в течение девяти месяцев 2015 года исследования рынка Банк не проводил.

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

тыс. рублей

Статья	На 01.10.2015	2014
Доход от реализации	6 245	371
Расходы от реализации	-	-
Расходы от списания	616	1 442

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

По состоянию на 01.10.2015 года Банк участвует в судебных разбирательствах с юридическими лицами, физическими лицами, суммы взысканий по которым не существенные.

Существенными являются ниже указанные судебные разбирательства.

Арбитражным судом Приморского края вынесено решение по иску Банка к ОАО «Тернейлес» о взыскании неосновательного обогащения в размере 615 621 доллар США 62 цента. ОАО «Тернейлес» подана апелляционная жалоба на данное решение.

По задолженности ООО «Строительный альянс управления механизации №1» Банком заявлены требования о включении в реестр кредиторов в размере 655 822 297,22 руб. в Арбитражный суд Приморского края 29.06.2015г. Арбитражным судом Приморского края 05.10.2015 года вынесено решение о включении Банка в реестр кредиторов.

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

Банком 13.08.2015 года подан иск в Арбитражный суд Приморского края к ОАО «Радиоприбор» о взыскании кредита, обращении взыскания на заложенное имущество в размере 516 128 766,96 руб.

Банком 19.08.2015 года подан иск в Арбитражный суд Приморского края к КГАУ «Приморский театр оперы и балета» о взыскании кредита в размере 35 634 617,24 руб. Арбитражным судом Приморского края 05.10.2015 года вынесено решение об удовлетворении иска Банка.

Банком 15.09.2015 года подано в Арбитражный суд Приморского края заявление о включение в реестр кредиторов ОАО «Дальэнергоремонт» требований Банка в размере 15 623 616,20 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 значения достаточности капитала с учетом планируемых активно-пассивных операций. Расчёты выносятся на рассмотрение Оперативной группы по управлению текущими рисками и ликвидностью Банка. Кроме того, ежегодный Финансовый план составляется с учетом достаточности капитала для проведения запланированных активно-пассивных операций. В течение года проводится факторный анализ и сверка запланированных показателей с фактически сложившимися.

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

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

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

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

20. Информация о структуре капитала.

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

тыс. рублей

Наименование показателя	На 01.10.2015	На 01.07.2015	На 01.04.2015	2014
Собственные средства (капитал) (Базель III), итого, в том числе:	2 658 135	3 180 850	3 143 648	3 348 652
Источники базового капитала	X	X	X	X
Уставный капитал кредитной организации	250 000	250 000	250 000	250 000
Эмиссионный доход кредитной организации	313 996	313 996	313 996	313 996
Резервный фонд	12 500	12 500	12 500	12 500
Нераспределенная прибыль предшествующих лет	2 443 736	2 443 736	2 443 736	2 443 736
Сумма источников базового капитала, итого	3 020 232	3 020 232	3 020 232	3 020 232
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	X	X	X	X
Нематериальные активы	843	896	960	433
Убытки отчетного года	922 734	400 909	437 952	233 181
Отрицательная величина добавочного капитала	1 264	1 345	1 440	1 734
Сумма показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала, итого	924 841	403 150	440 352	235 348
Базовый капитал, итого	2 095 391	2 617 082	2 579 880	2 784 884
Источники добавочного капитала	X	X	X	X
Сумма источников добавочного капитала, итого	-	-	-	-
Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала:	X	X	X	X
Показатели, определенные в соответствии с пунктом 2 приложения к Положению Банка России № 395-П, всего, в том числе:	1 264	1 345	1 440	1 734
нематериальные активы	1 264	1 345	1 440	1 734
Сумма показателей, уменьшающих сумму источников добавочного капитала, итого	1 264	1 345	1 440	1 734
Добавочный капитал, итого	-	-	-	-
Основной капитал, итого	2 095 391	2 617 082	2 579 880	2 784 884
Источники дополнительного капитала	X	X	X	X
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией,	-	-	-	-
Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	4 112	1	-	-

Наименование показателя	На 01.10.2015	На 01.07.2015	На 01.04.2015	2014
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	565 359	570 494	570 495	570 495
Сумма источников дополнительного капитала, итого	569 471	570 495	570 495	570 495
Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала	X	X	X	X
Промежуточный итог	2 664 862	3 187 577	3 150 375	3 355 379
Показатели, определенные в соответствии с пунктами 3, 4 и 5 приложения к Положению Банка России № 395-П, всего, в том числе:	6 727	6 727	6 727	6 727
источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, нераспределенной прибыли, резервного фонда, субординированного кредита), для формирования которых инвесторами использованы не-надлежащие активы	6 727	6 727	6 727	6 727
Сумма показателей, уменьшающих сумму источников дополнительного капитала, итого	6 727	6 727	6 727	6 727
Показатели, определенные в соответствии с пунктом 4 Положения Банка России № 395-П	X	X	X	X
Сумма показателей, определенных в соответствии с пунктом 4 Положения Банка России № 395-П, итого	-	-	-	-
Дополнительный капитал, итого	562 744	563 768	563 768	563 768

В третьем квартале 2015 года Банк с запасом выполнял требования к капиталу – все нормативы достаточности капитала (Н1.1, Н1.2, Н1.0) выполнялись с запасом от установленной Банком России минимальной границы, значение обобщающей оценки капитала (РГК), рассчитываемая в соответствии Положением Банка России 2005-У свидетельствовало об удовлетворительном состоянии капитала.

Дата	Значение Н1.1	Значение Н1.2	Значение Н1.0
01.01.2015	11.30	11.30	13.30
01.02.2015	8.06	8.06	12.08
01.03.2015	8.18	8.18	12.24
01.04.2015	11.46	11.46	13.62
01.05.2015	11.25	11.25	13.37
01.06.2015	11.22	11.22	13.36
01.07.2015	12.23	12.24	14.48
01.08.2015	11.97	11.97	14.18
01.09.2015	11.11	11.11	13.35
01.10.2015	10.11	10.11	12.49

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

	На 01.10.2015	2014	Изменения, (тыс. рублей)	Изменения, %, тыс. рублей
Фактически сформированные резервы на возможные потери, в том числе:	3 354 741	1 844 527	1 510 214	81,88%
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	3 201 230	1 665 357	1 535 873	92,22%
по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	100 638	96 021	4 617	4,81%
по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	52 873	83 149	(30 276)	(36,41%)

VII. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

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

Остатками денежных средств, имеющимися у кредитной организации, но недоступными для их использования являются неснижаемые остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации, открытые в долларах США и взносы в гарантийные фонды платежных систем. Сумма несни-

жаемых остатков на корреспондентских счетах на 01.01.2015 года составила 149 310 тыс. рублей, на 01.10.2015 года составила 125 850 тыс. рублей. Сумма гарантийных взносов на 01.01.2015 года составила 5 750 тыс. рублей, на 01.10.2015 года составила 9 861 тыс. рублей.

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

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

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

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

Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов.

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

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

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

22. Ниже описаны показатели отчета о движении денежных средств по сегментам деятельности на 01.10.2015 года.

тыс. рублей						
№ стр оки	Наименование статей	Приток / отток де- нежных средств за отчетный период	Казна- чейский бизнес	Корпо- ратив- ный бизнес	Рознич- ный бизнес	Про- чие
1	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:	(81 663)	(286 649)	1 522 004	(1 135 831)	(181 187)
1.1.1	Проценты полученные	1 697 035	273 918	1 294 962	128 155	-
1.1.2	Проценты уплаченные	(1 420 904)	(8 677)	(107 536)	(1 304 691)	-
1.1.3	Комиссии полученные	680 689	648	428 493	251 548	-
1.1.4	Комиссии уплаченные	(97 937)	(53 467)	(8 732)	(35 738)	-
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	(824 613)	(824 613)	-	-	-
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	-	-	-
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	215 687	215 687	-	-	-
1.1.8	Прочие операционные доходы	128 822	119 922	852	4 963	3 085

№ стр оки	Наименование статей	Приток / отток де- нежных средств за отчетный период	Казна- чейский бизнес	Корпо- ратив- ный бизнес	Рознич- ный бизнес	Про- чие
1.1.9	Операционные расходы	(563 845)	(10 067)	(86 035)	(180 068)	(287 675)
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	103 403	-	-	-	103 403
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обяза- тельств, всего, в том числе:	5 120 805	1 298 284	1 166 612	2 637 685	18 224
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязатель- ным резервам на счетах в Банке России	38 922	-	19 955	18 967	-
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по спра- ведливой стоимости через прибыль или убыток	22 508	22 508	-	-	-
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	2 550 957	984 982	1 371 228	194 747	-
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	827 673	707 819	22 100	8 608	89 146
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка Рос- сии	(369 254)	(369 254)	-	-	-
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	(122 143)	(122 143)	-	-	-
1.2.7	Чистый прирост / снижение по средствам клиентов, не являющихся кредитными ор- ганизациями	2 157 520	-	(262 320)	2 419 840	-
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансо- вым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	71 920	71 920	-	-	-
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущен- ным долговым обязательствам	-	-	-	-	-
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	(57 298)	2 452	15 649	(4 477)	(70 922)
1.3	Итого по разделу 1	5 039 142	1 011 635	2 688 616	1 501 854	(162 963)
2	ЧИСТЫЕ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА, ПОЛУЧЕННЫЕ ОТ (ИСПОЛЬЗОВАННЫЕ В) ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ					
2.1	Приобретение ценных бумаг и других фи- нансовых активов, относящихся к катего- рии "имеющиеся в наличии для продажи"	(5 188 569)	(5 188 569)	-	-	-
2.2	Выручка от реализации и погашения цен- ных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	169 433	169 433	-	-	-
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	(2 020 695)	(2 020 695)	-	-	-
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, от- носящихся к категории "удерживаемые до погашения"	2 304 317	2 304 317	-	-	-
2.5	Приобретение основных средств, немате- риальных активов и материальных запасов	(586 915)	-	-	-	(586 915)

№ стр оки	Наименование статей	Приток / отток де- нежных средств за отчетный период	Казна- чейский бизнес	Корпо- ратив- ный бизнес	Рознич- ный бизнес	Про- чие
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	25 419	-	-	-	25 419
2.7	Дивиденды полученные	-	-	-	-	-
2.8	Итого по разделу 2	(5 297 010)	(4 735 514)	-	-	(561 496)
3	ЧИСТЫЕ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА, ПОЛУЧЕННЫЕ ОТ (ИСПОЛЬЗОВАННЫЕ В) ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ					
3.1	Взносы акционеров (участников) в устав- ный капитал	-	-	-	-	-
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	-	-	-	-	-
3.3	Продажа собственных акций (долей), вы- купленных у акционеров (участников)	-	-	-	-	-
3.4	Выплаченные дивиденды	-	-	-	-	-
3.5	Итого по разделу 3	-	-	-	-	-
4	Влияние изменений официальных курсов иностранной валют по отношению к руб- лю, установленных Банком России, на де- нежные средства и их эквиваленты	141 920	141 920	-	-	-
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	(115 948)	(3 581 959)	2 688 616	1 501 854	(724 459)
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	4 114 765	580 940	-	-	3 533 825
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	3 998 817	1 686 760	-	-	2 312 057

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

тыс. рублей

№ стр оки	Наименование статей	Приток / отток де- нежных средств за отчетный период	Казна- чейский бизнес	Корпо- ратив- ный бизнес	Рознич- ный бизнес	Про- чие
1	ЧИСТЫЕ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА, ПОЛУЧЕННЫЕ ОТ (ИСПОЛЬЗОВАННЫЕ В) ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ					
1.1	Денежные средства, полученные от (ис- пользованные в) операционной деятельно- сти до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	1 767 412	1 250 533	2 052 150	(620 456)	(914 815)
1.1.1	Проценты полученные	2 450 976	586 399	1 628 405	236 172	-
1.1.2	Проценты уплаченные	(1 140 243)	(101 332)	(145 521)	(893 390)	-
1.1.3	Комиссии полученные	1 063 911	7 306	700 262	356 343	-
1.1.4	Комиссии уплаченные	(129 412)	(35 429)	(16 655)	(77 328)	-
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	44 514	44 514	-	-	-
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до	-	-	-	-	-

№ стр оки	Наименование статей	Приток / отток де- нежных средств за отчетный период	Казна- чейский бизнес	Корпо- ратив- ный бизнес	Рознич- ный бизнес	Про- чие
	погашения					
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	761 540	761 540	-	-	-
1.1.8	Прочие операционные доходы	18 496	9	510	6 667	11 310
1.1.9	Операционные расходы	(1 119 215)	(12 474)	(114 851)	(248 920)	(742 970)
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	(183 155)	-	-	-	(183 155)
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обяза- тельств, всего, в том числе:	(3 358 332)	(2 214 101)	(1 831 314)	556 147	130 936
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязатель- ным резервам на счетах в Банке России	(13 646)	-	78	(13 724)	-
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по спра- ведливой стоимости через прибыль или убыток	(23 103)	(23 103)	-	-	-
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	(1 140 442)	627 450	(1 482 286)	(285 606)	-
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	(1 293 127)	(1 461 542)	(7 632)	13 570	162 477
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка Рос- сии	(1 316 762)	(1 316 762)	-	-	-
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	(45 200)	(45 200)	-	-	-
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными ор- ганизациями	496 443	-	(344 083)	840 526	-
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансо- вым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 972	2 972	-	-	-
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущен- ным долговым обязательствам	(2 477)	-	-	(2 477)	-
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	(22 990)	2 084	2 609	3 858	(31 541)
1.3	Итого по разделу 1	(1 590 920)	(963 568)	220 836	(64 309)	(783 879)
2	ЧИСТЫЕ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА, ПОЛУЧЕННЫЕ ОТ (ИСПОЛЬЗОВАННЫЕ В) ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ					
2.1	Приобретение ценных бумаг и других фи- нансовых активов, относящихся к катего- рии "имеющиеся в наличии для продажи"	(10 302 840)	(10 302 840)	-	-	-
2.2	Выручка от реализации и погашения цен- ных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	13 018 916	13 018 916	-	-	-
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	135 481	135 481	-	-	-

№ стр оки	Наименование статей	Приток / отток де- нежных средств за отчетный период	Казна- чейский бизнес	Корпо- ратив- ный бизнес	Рознич- ный бизнес	Про- чие
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	295 853	295 853	-	-	-
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	(364 820)	-	-	-	(364 820)
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	631	-	-	-	631
2.7	Дивиденды полученные	-	-	-	-	-
2.8	Итого по разделу 2	2 783 221	3 147 410	-	-	(364 189)
3	ЧИСТЫЕ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА, ПОЛУЧЕННЫЕ ОТ (ИСПОЛЬЗОВАННЫЕ В) ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ					
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	-	-	-	-	-
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	-	-	-	-	-
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	-	-	-	-	-
3.4	Выплаченные дивиденды	(40 797)	-	-	-	(40 797)
3.5	Итого по разделу 3	(40 797)	-	-	-	(40 797)
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	273 332	273 332	-	-	-
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	1 424 836	2 457 174	220 836	(64 309)	(1 188 865)
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	2 689 929	708 900	-	-	1 981 029
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	4 114 765	580 940	-	-	3 533 825

VIII. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках.

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

Деятельность Банка связана с влиянием следующих существенных рисков:

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

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

Во внутренней документации по рискам четко и полно прописаны:

- 1) методы, процедуры идентификации и оценки рисков,
- 2) методики по расчету достаточности капитала для покрытия данных рисков,
- 3) система мониторинга и расчетов рисков,

- 4) организационное распределение полномочий в управлении рисков,
- 5) система внутреннего контроля,
- 6) контроль со стороны исполнительного органа, Совета Директоров за достаточностью капитала.

В целях оценки требований к капиталу в отношении существенных рисков, наряду со стандартизированными подходами (Инструкция Банка России от 03 декабря 2012 г. №139-И «Об обязательных нормативах банков», Инструкция Банка России от 15 июля 2005 г. №124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике из расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями», Положение Банка России от 28 сентября 2012г. №387-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» и др.), Банк использует внутренние модели и стресс-тестирование. Нестандартизированные подходы разработаны исходя из сценариев поведения компонентов риска и прогнозов о подобных изменениях, с использованием математических моделей, основанных на методологии VAR.

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

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

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

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

Для эффективного управления кредитным риском в Банке действуют:

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

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

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

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

Рыночный риск (основные регламентирующие внутренние документы: Положение № 81-К «Об оценке и контроле рыночного риска в ОАО АКБ «Приморье»» от 17 мая 2013г., протокол №340 ; «Методика определения предельного размера лимита на эмитентов ценных бумаг РФ» №102-К от 29 мая 2014 г., протокол №17; Положение №98-К «Об установлении, использовании и контроле лимитов по казначейским операциям ОАО АКБ «Приморье»» от 27 февраля 2014г. протокол №8; Положение №27ОБ «Об управлении рисками в ОАО АКБ «Приморье»» от 22 ноября 2011г., протокол №294 и др.).

С целью управления рыночным риском внутренними нормативными документами определены:

- структура портфеля ценных бумаг Банка,
- методика измерения рыночного риска и определения требований к капиталу в отношении рыночного риска,
- система лимитов и порядок установления лимитов.

Для оценки требований к капиталу используются:

- стандартизированный подход, установленный Положением Банка России от 28.09.2012 №387-П,
- внутренняя модель на основе оценки VAR,
- стресс-тестирование портфеля ценных бумаг.

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

Валютный риск (основные регламентирующие внутренние документы: Положение №83-К «Об оценке и контроле валютного риска в ОАО АКБ «Приморье»» от 29 марта 2012 г., протокол 306; Положение №27-ОБ «Об управлении рисками в ОАО АКБ «Приморье»» от 22 ноября 2011г., протокол №294 и др.)

С целью управления валютным риском внутренними нормативными документами определены:

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

- система лимитов и порядок установления лимитов.

Для оценки требований к капиталу используются:

- стандартизированный подход, установленный Положением Банка России от 28.09.2012 №387-П,
- внутренняя модель на основе оценки VAR.

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

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

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

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

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

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

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

Достаточность капитала определяется следующими методами:

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

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

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

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

В Банке утверждены:

- факторы возникновения риска ликвидности;
- описание и разграничение полномочий подразделений в сфере управления ликвидностью;

- описание процедур определения избытка/дефицита ликвидности и предельно допустимых значений избытка/дефицита ликвидности;
- порядок проведения анализа состояния ликвидности;
- процедуры ежедневного управления ликвидностью;
- процедуры принятия решений в случае возникновения «конфликта интересов» между ликвидностью и 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 принять 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 Службой управления рисками. Управленческие решения принимаются Оперативной группой по управлению текущими рисками и ликвидностью. Результаты предоставляются на рассмотрение Совета Директоров Банка.

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

Для эффективного управления данным риском в Банке определены:

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

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

Ответственные подразделения: Юридическая служба, Служба управления рисками.

Результаты предоставляются на рассмотрение Правления Банка, Совета Директоров Банка.

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

Для эффективного управления данным риском в Банке определены:

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

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

Ответственные подразделения: Юридическая служба, Служба управления рисками.

Результаты предоставляются на рассмотрение Правления Банка, Совета Директоров Банка.

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

Риск концентрации портфеля ограничивается структурными лимитами вложений.

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

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

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

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

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

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

С учетом вышеизложенного следует отметить, что в целях определения достаточности капитала наряду со стандартными методами оценки рисков, применение которых установлено нормативными актами Банка России, 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 управления рисками, Юридическая служба, Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля, Служба по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем), являются независимыми от подразделений, ответственных за принятие рисков (Члены единоличного и коллегиального исполнительных органов – Члены Правления, Члены кредитного комитета (в т. ч. малого), Члены оперативной группы по управлению текущими рисками и ликвидностью ОАО АКБ «Приморье», Члены Совета Директоров). Служба внутреннего контроля осуществляет постоянную оценку актуальности и адекватности внутренних политик и процедур в области управления рисками и капиталом, а также контролирует устранение выявленных недостатков в области управления рисками и капиталом.

В целях поддержания достаточности капитала для покрытия рисков на приемлемом уровне, Банк установил (распоряжение № 231 от 23.09.11) для себя минимальный уровень норматива достаточности капитала на следующем уровне – чтобы обобщающий результат по группе показателей оценки капитала, рассчитываемых в соответствии с Указанием Банка России от 30 апреля 2008г. № 2005-У «Об оценке экономического положения банков», оценивался не ниже чем «хорошее» или «удовлетворительное». При данном подходе, помимо оценки значения норматива достаточности капитала, оцениваются ещё показатель общей достаточности капитала и показатель качества капитала.

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

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

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

23. Кредитный риск.

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

тыс. рублей

Показатель	Н 1.1 на 01.10.2015	Н 1.2 на 01.10.2015	Н 1.0 на 01.10.2015
Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах, в т. ч.:	23 786 130	23 784 444	24 349 803
Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%)	10 976 404	10 976 404	10 976 404
Резервы под активы I-й группы риска	-	-	-
Кредитный риск по активам I-й группы риска	-	-	-
Активы II-й группы риска (с коэффициентом риска 20%)	922 341	922 341	922 341
Резервы под активы II-й группы риска	6 726	6 726	6 726
Кредитный риск по активам II-й группы риска	184 468	184 468	184 468
Активы III-й группы риска (с коэффициентом риска 50%)	113 248	113 248	113 248
Резервы под активы III-й группы риска	-	-	-
Кредитный риск по активам III-й группы риска	56 624	56 624	56 624
Активы IV-й группы риска (с коэффициентом риска 100%)	11 774 137	11 772 451	12 337 810
Резервы под активы IV-й группы риска	2 951 024	2 951 024	2 951 024
Кредитный риск по активам IV-й группы риска	11 774 137	11 772 451	12 337 810
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска	3 300 851	3 300 851	3 300 851
Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	15 316 080	15 314 394	15 879 753
Условные обязательства кредитного характера, всего, из них	2 130 875	2 130 875	2 130 875
Условные обязательства кредитного характера без риска	1 217 805	1 217 805	1 217 805
Условные обязательства кредитного характера с низким риском	8 195	8 195	8 195
Условные обязательства кредитного характера со средним риском	-	-	-
Условные обязательства кредитного характера с высоким риском	904 875	904 875	904 875
Резервы под условные обязательства кредитного характера	52 873	52 873	52 873
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	891 050	891 050	891 050
Срочные сделки и производные финансовые инструменты	33 244	33 244	33 244
Резервы под срочные сделки и производные финансовые инструменты	-	-	-
Кредитный риск по срочным сделкам и производным финансовым инструментам	33 244	33 244	33 244
Риск изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента	9 444	9 444	9 444
Рыночный риск	129 778	129 778	129 778
Операционный риск	360 280	360 280	360 280
Итого нагрузка на капитал	20 883 096	20 881 410	21 446 769

Распределение кредитного риска по категориям заемщиков, структура просроченной задолженности.

№ п/п	Наименование показателя	На 01.10.2015		2014	
		Абсолютное значение, (тыс. рублей)	Удельный вес в общей сумме кредитов, (в %)	Абсолютное значение, (тыс. рублей)	Удельный вес в общей сумме кредитов, (в %)
1	Кредитный портфель всего:	14 907 078	100,00%	16 056 752	100,00%
По категориям заемщиков					
1.1	Юридические лица	14 063 099	94,34%	15 018 696	93,54%
1.2	Физические лица	843 979	5,66%	1 038 056	6,46%
По географической принадлежности					
1.3	Приморский край	14 431 265	96,81%	15 760 832	98,16%
1.4	Прочие территории РФ	475 813	3,19%	295 920	1,84%
	По срокам до погашения	14 907 078	100,00%	16 056 752	100,00%
1.5	Овердрафты	83 734	0,56%	96 585	0,60%
1.6	До 180 дней	3 131 027	21,00%	2 406 829	15,00%

№ п/п	Наименование показателя	На 01.10.2015		2014	
		Абсолютное значение, (тыс. руб-лей)	Удельный вес в общей сумме кредитов, (в %)	Абсолютное значение, (тыс. руб-лей)	Удельный вес в общей сумме кредитов, (в %)
1.7	От 180 до 365 дней	1 942 867	13,03%	2 717 206	16,92%
1.8	От года до трех лет	5 346 230	35,87%	5 877 360	36,60%
1.9	Свыше трех лет	3 526 336	23,66%	4 192 635	26,11%
1.10	Просроченная	876 884	5,88%	766 137	4,77%
2	Структура просроченной задолженности	876 884	100,00%	766 137	100,00%
По географической принадлежности					
2.1	Приморский край	876 884	100,00%	766 137	100,00%
2.1.1	В т. ч. реструктурированные	527 515	60,16%	256 805	33,52%
	По категориям заемщиков	876 884	100,00%	766 137	100,00%
2.2	Юридические лица	833 475	95,05%	744 224	97,14%
2.2.1	В т. ч. реструктурированные	527 515	60,16%	256 805	33,52%
2.3	Физические лица	43 409	4,95%	21 913	2,86%
2.3.1	В т. ч. реструктурированные	4 500	0,51%	-	-
	По срокам возникновения	876 884	100,00%	766 137	100,00%
2.4	До 180 дней	42 122	4,80%	533 061	69,58%
2.5	От 180 до 365 дней	663 801	75,70%	4 594	0,60%
2.6	Свыше года	170 961	19,50%	228 482	29,82%
3	Структура просроченной задолженности физических лиц	43 409	100,00%	21 913	100,00%
3.1	Потребительские цели	21 295	49,06%	8 910	40,66%
3.2	Ипотечные кредиты	107	0,24%	-	-
3.3	Кредитные карты	14 333	33,02%	9 738	44,44%
3.4	Овердрафты	7 674	17,68%	3 265	14,90%

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

На 01.10.2015 сумма реструктурированных кредитов составила 527 515 тыс. рублей, резерв создан на сумму 527 515 тыс. рублей.

Информация о распределении кредитного риска в отношении обязательств кредитного характера.

тыс. рублей

№ п/п	Обязательства кредитного характера	На 01.10.2015	2014	Изменения
1	Безотзывные обязательства кредитной организации	8 621 236	2 541 117	6 080 119
1.1	Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	220 674	94 141	126 533
	по категориям заемщиков:			
1.1.1	Юридические лица	220 674	94 141	126 533
1.1.2	Физические лица	-	-	-
	по географической принадлежности:			
1.1.3	Приморский край	220 556	94 141	126 415
1.1.4	Прочие территории РФ	118	-	118
1.2	Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности"	997 130	1 573 597	(576 467)
	по категориям заемщиков:			
1.2.1	Юридические лица	553 613	836 233	(282 620)
1.2.2	Физические лица	443 517	737 364	(293 847)
	по географической принадлежности:			
1.2.3	Приморский край	995 756	1 513 341	(517 585)
1.2.4	Прочие территории РФ	1 374	60 256	(58 882)
1.3	Обязательства по поставке денежных средств	7 403 432	873 379	6 530 053
	по категориям заемщиков:			
1.3.1	Кредитные организации резиденты	7 366 992	515 211	6 851 781

№ п/п	Обязательства кредитного характера	На 01.10.2015	2014	Изменения
1.3.2	Кредитные организации нерезиденты	36 440	-	36 440
1.3.3	Юридические лица	-	357 130	(357 130)
1.3.4	Физические лица	-	1 038	(1 038)
	по географической принадлежности:			
1.3.5	Приморский край	-	310 459	(310 459)
1.3.6	Прочие территории РФ	7 366 992	562 920	6 804 072
2	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	905 315	1 184 429	(279 114)
	по категориям заемщиков:			
2.1	Юридические лица	905 315	1 184 429	(279 114)
2.2	Физические лица	-	-	-
	по географической принадлежности:			
2.3	Приморский край	891 942	1 058 432	(166 490)
2.4	Прочие территории РФ	13 373	125 997	(112 624)

Ниже приведена классификация активов по категориям качества на 01.01.2015 г.

тыс. рублей

№ п/п	АКТИВЫ	Всего	Не под- лежат резер- вирова- нию	Категория качества				
				1	2	3	4	5
1	Денежные средства	3 533 825	3 533 825	-	-	-	-	-
2	Средства кредит- ных организаций в Центральном банке Российской Феде- рации	461 958	461 958	-	-	-	-	-
2,1	Обязательные ре- зервы	215 984	215 984	-	-	-	-	-
3	Средства в кредит- ных организациях	1 840 976	-	334 966	1 506 010	-	-	-
4	Финансовые акти- вы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убы- ток	23 103	23 103	-	-	-	-	-
5	Чистая ссудная задолженность	15 700 147	650 000	330 631	13 129 018	1 028 383	562 080	35
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющие- ся в наличие для продажи	3	-	-	3	-	-	-
6.1	Инвестиции в до- черние и зависи- мые организации	3	-	-	3	-	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2 881 953	-	125 997	2 755 956	-	-	-
8	Требования по те- кущему налогу на прибыль	62 003	62 003	-	-	-	-	-
9	Отложенный нало- говый актив	-	-	-	-	-	-	-
10	Основные сред- ства, нематериаль- ные активы и мате- риальные запасы	1 355 170	1 259 917	91 563	2 305	1 364	21	0

№ п/п	АКТИВЫ	Всего	Не под- лежат резер- виро- ванию	Категория качества				
				1	2	3	4	5
11	Прочие активы	601 169	126 433	422 717	39 989	689	10 851	490
12	Всего активов	26 460 307	6 117 239	1 305 874	17 433 281	1 030 436	572 952	525

Ниже приведена классификация активов по категориям качества на 01.10.2015 г.

тыс. рублей

№ п/п	АКТИВЫ	Всего	Не под- лежат резер- виро- ванию	Категория качества				
				1	2	3	4	5
1	Денежные средства	2 312 057	2 312 057	-	-	-	-	-
2	Средства кредит- ных организаций в Центральном банке Российской Феде- рации	1 296 229	1 296 229	-	-	-	-	-
2.1	Обязательные ре- зервы	177 062	177 062	-	-	-	-	-
3	Средства в кредит- ных организациях	794 185	-	567 592	226 593	-	-	-
4	Финансовые акти- вы, оцениваемые по справедливой сто- имости через при- быль или убыток	595	595	-	-	-	-	-
5	Чистая ссудная за- долженность	12 182 594	-	146 019	9 882 601	1 899 506	254 234	234
6	Чистые вложения в ценные бумаги и др. финансовые активы, имеющиеся в наличие для про- дажи	1 412	-	1 409	3	-	-	-
6.1	Инвестиции в до- черние и зависимые организации	-	-	-	-	-	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8 624 589	-	7 368 118	1 169 837	86 634	-	-
8	Требования по те- кущему налогу на прибыль	1 873	1 873	-	-	-	-	-
9	Отложенный нало- говый актив	21 533	21 533	-	-	-	-	-
10	Основные средства, нематериальные активы и матери- альные запасы	1 577 279	1 340 380	232 884	1 339	2 676	-	-
11	Прочие активы	1 342 148	129 601	32 221	1 168 282	10 934	1 069	41
12	Всего активов	28 154 494	5 102 268	8 348 243	12 448 655	1 999 750	255 303	275

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

тыс. рублей

№ п/п	Наименование показателя	01.10.2015		2014	
		Абсолютное значение, (тыс. рублей)	Удельный вес в общей сумме кредитов, (в %)	Абсолютное значение, (тыс. рублей)	Удельный вес в общей сумме кредитов, (в %)
1	Стоимость принятого обеспечения в т. ч. по видам обеспечения:	8 048 649	100%	8 313 301	100%
1.1	недвижимость	5 633 398	69,99%	5 807 488	69,86%
1.2	транспорт	948 256	11,78%	1 005 615	12,10%
1.3	оборудование	357 846	4,45%	330 244	3,97%
1.4	товары в обороте	1 088 974	13,53%	1 115 129	13,41%
1.5	ценные бумаги	16 455	0,20%	16 455	0,20%
1.6	прочее обеспечение	3 720	0,05%	38 370	0,46%
	в т. ч. по категориям качества				
1.7	первая категория	16 455	0,20%	16 455	0,20%
1.8	вторая категория	8 032 194	99,80%	8 296 846	99,80%
	в т. ч. принятое в уменьшение РВПС				
1.9	первая категория	-	-	-	-
1.10	вторая категория	686 098	8,52%	787 288	9,47%

Фактически сформированные резервы по активам, подлежащим резервированию:

тыс. рублей

	1 категория качества	2 категория качества	3 категория качества	4 категория качества	5 категория качества	Итого
Резерв на возможные потери на 1 января 2014 года	-	258 209	399 508	222	579 853	1 237 792
Восстановление резерва/отчисления в резерв под обесценение в течение 2014 года	-	126 125	(146 713)	596 742	13 575	589 729
Активы, списанные в течение 2014 года как безнадежные	-	-	-	-	(66 143)	(66 143)
Резерв на возможные потери на 1 января 2015 года	-	384 334	252 795	596 964	527 285	1 761 378
Восстановление резерва/отчисления в резерв под обесценение за третий квартал 2015 год	-	(115 777)	271 749	(327 613)	1 748 440	1 576 799
Активы, списанные в течение третьего квартала 2015 года как безнадежные	-	-	-	-	(36 309)	(36 309)
Резерв на возможные потери на 1 октября 2015 года	-	268 557	524 544	269 351	2 239 416	3 301 868

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

Политика в области обеспечения	<p>Цель залоговой политики Банка - формирование механизма снижения кредитных потерь при минимизации издержек, а именно обеспечение обязательств Заемщиков перед Банком залогом имущества и/или имущественных прав, предоставляющим право на преимущественное перед другими кредиторами получение удовлетворения из стоимости заложенного имущества посредством обращения взыскания на это имущество в порядке, установленном действующим законодательством.</p> <p>Для реализации залоговой политики в Банке создано подразделение – Залоговый отдел (далее - ЗО).</p> <p>Организация работы в Банке в области обеспечения кредитных рисков регламентируется Положением «О порядке проведения залоговой работы в ОАО АКБ «Приморье»» №76-КРЕД (далее - Положением №76-КРЕД).</p>
--------------------------------	--

Процедура оценки обеспечения	<p>Проведение экспертизы имущества, предлагаемого в залог, проводит залоговый отдел.</p> <p>Рыночная/справедливая стоимость обеспечения определяется сотрудником ЗО Банка наиболее целесообразным методом на основе профессионального суждения с использованием всех имеющихся в его распоряжении данных, в том числе: заключения об оценке, выполненного профессиональным независимым оценщиком; балансовой (остаточной) стоимости, покупной стоимости, данных СМИ, информации риэлтерских фирм, публикуемых аналитических обзоров и пр.</p> <p>По результатам проведенных мероприятий сотрудник ЗО составляет Заключение, которое содержит обоснование рыночной/справедливой стоимости Предмета залога, целесообразность и возможность принятия данного имущества в залог, рекомендуемый дисконт, категорию качества обеспечения, ликвидность.</p>
Периодичность оценки различных видов обеспечения	<p>Мониторинг заложенного имущества осуществляется сотрудником ЗО на постоянной основе в соответствии с Положением №76-КРЕД: для ТМЦ – ежемесячно, для остального имущества – не реже одного раза в 6 месяцев. При определенных обстоятельствах (просрочка уплаты заемщиком суммы начисленных платежей, изменение состава, структуры и количества предметов залога, порча или уничтожение предмета залога, наступление страхового случая и др.) проводится внеплановый мониторинг. По результатам проверки сотрудник ЗО составляет Акт проверки.</p> <p>Мониторинг залога, на который Банк корректирует расчетный резерв, осуществляется не реже одного раза в квартал.</p>

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

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

Доля облигаций в портфеле (на 01.10.2015 г.), принимаемых в качестве обеспечения Банком России (наиболее ликвидные активы) –2,76%. В денежном выражении -237 млн. рублей с учетом среднего значения дисконта по операциям РЕПО с ЦБ.

Остальные 97,24% облигаций (в денежном выражении 7,86 млрд. руб. с учетом среднего значения дисконта междилерского рынка РЕПО) принимаются в РЕПО на междилерском рынке РЕПО. Активы, возможность использования которых в качестве обеспечения ограничена, в портфеле Банка отсутствуют.

Активы, переданные в РЕПО, по состоянию на 01.10.2015 г. отсутствуют.

24. Рыночный риск.

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

В Банке для управления рыночным риском определены:

- структура портфеля ценных бумаг,
- методика определения справедливой стоимости ценных бумаг,
- система лимитов и порядок установления лимитов,
- методика измерения рыночного риска и определения требований к капиталу в отношении рыночного риска, с использованием как стандартизированных методов (в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28.09.12 №387-П), так и нестандартизированных методов (VAR-анализ, стресс-тестирование).

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

В Банке действует собственная методика оценки текущей справедливой стоимости ценных бумаг. 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 от 28.09.12 №387-П) осуществляется ежедневно, полученная величина входит в ежедневный расчет нормативов достаточности капитала (Н1.1, Н1.2, Н1.0). На 01.10.2015 значение Рыночного риска составило 129 778 тыс. рублей.

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

	На 01.10.2015	На 01.07.2015	На 01.04.2015	2014
Н1 (в %)	12,49	14,5	13,6	13,3
Капитал	2 658 135	3 180 850	3 143 648	3 348 652
Знаменатель, в т. ч.	21 281 226	21 960 031	23 087 135	25 192 570
Рыночный риск, в т. ч.	129 778	113 140	138 936	-
Процентный риск	-	-	-	-

тыс. рублей

Фондовый риск	-	-	-	-
Валютный риск	129 778	113 140	138 936	-

При расчете обязательных нормативов на 01.10.2015г. Банк применяет подход, в соответствии с Письмом Банка России от 23.06.2015 N 01-41-1/5327.

25. Операционный риск.

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

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

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России от 03.11.09 №346-П «О порядке расчета размера операционного риска», представлен в таблице:

	На 01.10.2015	На 01.07.2015	На 01.04.2015	тыс. рублей 2014
H1 (в %)	12,49	14,5	13,6	13,3
Капитал	2 658 135	3 180 850	3 143 648	3 348 652
Знаменатель, в т. ч.	21 281 226	21 960 031	23 087 135	25 192 570
Операционный риск, в т. ч.	360 280	360 280	305 993	305 993
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в т. ч:	3 093 228	3 093 228	2 151 306	2 151 306
Чистые процентные доходы	1 340 832	1 340 832	1 152 772	1 152 772
Чистые непроцентные доходы	1 752 396	1 752 396	998 534	998 534
- чистые доходы от операций с иностранной валютой	761 540	761 540	188 616	188 616
- чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	-	-	-
-комиссионные доходы	1 064 311	1 064 311	878 465	878 465
-прочие операционные доходы	18 929	18 929	26 995	26 995
-комиссионные расходы	(127 972)	(127 972)	(93 945)	(93 945)
-штрафы, пени, неустойки по другим банковским операциям и сделкам, по прочим (хозяйственным) операциям; других доходов, относимых к прочим, от безвозмездно полученного имущества, поступлений в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков, от оприходования излишков материальных ценностей, денежной наличности, от списания обязательств и невозвратной кредиторской задолженности	(8 926)	(8 926)	(1 597)	(1 597)
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	-	-	-	-

Расчет достаточности капитала для покрытия совокупного уровня операционного риска, рассчитанного с применением методов, установленных нормативными документами Банка России, констатировал достаточность имеющегося капитала банка и устойчивость к такого рода рискам. Значение норматива H1,0 рассчитанного с учетом операционного риска, составил 12,49% и остается в рамках предельного минимального уровня, установленного Банком России, с запасом 2,49 процентных пунктов.

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

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

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

Риск инвестиций в долговые инструменты.

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

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

Категории	Объем вложений (тыс. рублей)	Чувствительность цены к изменению доходности на 1% (в % от номинала)	Средняя дата погашения	Лет до погашения (исходя из средней даты погашения категории ценных бумаг)
По типу облигаций				
Корпоративные облигации	2 518 793	0,46%	12.09.2015	0,7
Муниципальные облигации	265 001	0,76%	13.04.2016	1,3
ОФЗ	125 997	0,35%	09.06.2015	0,4
По валюте долга				
Рублевые	2 152 532	0,4%	09.08.2015	0,6
Валютные	757 259	0,99%	23.06.2016	1,48
Средневзвешенная чувствительность портфеля к изменению доходности на 1%	-	0,49%	-	-

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

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

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

По состоянию на 01.10.2015г. чувствительность стоимости облигаций в портфеле Банка к изменениям процентных ставок в разрезе видов облигаций, видов валют, сроков погашения следующая:

Категории	Объем вложений (тыс. рублей)	Чувствительность цены к изменению доходности на 1% (в % от номинала)	Средняя дата погашения	Лет до погашения (исходя из средней даты погашения категории ценных бумаг)
По типу облигаций				
Корпоративные облигации	984 917	1,94%	29.11.2017	2,39
Муниципальные облигации	259 313	0,54%	09.05.2016	0,54
Суверенные облигации иностранных государств	7 299 917	6,65%	15.11.2022	7,13
ОФЗ	13 077	0,74%	03.08.2016	0,84
По валюте долга				
Рублевые	657 865	0,82%	19.04.2016	0,84
Валютные	7 899 359	6,34%	30.07.2022	6,84
Средневзвешенная чувствительность портфеля к изменению доходности на 1%	-	5,92%	-	-

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

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

Ввиду небольших изменений структуры портфеля в 3 квартале 2015 года средневзвешенный срок портфеля существенно вырос до 2 325 дней. Процентный риск всего портфеля также вырос до 5,92%.

Данная величина означает, что при росте доходности облигации на 1%, цена среагирует снижением на величину 5,92% от номинала.

Процентный риск банковского портфеля.

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

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

Основными источниками процентного риска могут являться:

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

Структура и объем проценточувствительных активов и пассивов представлена в таблице:

Расчет процентного риска по состоянию на 01.10.2015г.

тыс. рублей

Сроки погашения	До востребования и на 1 день	До 5 дней	До 10 дней	До 20 дней	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше года
Проценточувствительные активы (ПЧА)										
Ссудная задолженность всего (строки 1+5+7+9+11)	1454416	100376	216337	106482	27640	607204	2070591	1401892	425783	8683915
Расчетная процентная ставка	7,48	16,60	5,48	10,84	18,36	16,91	11,13	10,53	8,31	13,10
Депозиты другим банкам и межбанковские кредиты	-	-	146019	-	-	-	-	-	-	-
Расчетная процентная ставка	-	-	0,01	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты юр. лицам и физ. лицам, включая учтенные векселя	1454416	100376	70318	106482	27640	607204	2070591	1401892	425783	8683915
Расчетная процентная ставка	7,48	16,60	16,83	10,84	18,36	16,91	11,13	10,53	8,31	13,10
Кредиты юр. лицам	1250916	97239	66989	97923	14800	558456	2043251	1385625	405421	8182273
Расчетная процентная ставка	5,44	16,48	16,66	10,22	18,03	17,01	11,06	10,47	7,77	12,92
Кредиты физ. лицам	203500	3137	3329	8558	12840	48748	27340	16267	20362	501642
Расчетная процентная ставка	20,02	20,37	20,36	17,88	18,74	15,84	17,05	15,34	18,95	15,97

Сроки погашения	До вос- требо- вания и на 1 день	До 5 дней	До 10 дней	До 20 дней	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше года
<i>ная ставка</i>										
Ценные бу- маги	-	-	-	112977	-	108069	-	57897	13312	8271616
<i>Расчетная процент- ная ставка</i>	-	-	-	7,85	-	12,00	-	12,77	6,90	2,74
Итого про- центочув- ствительные активы	1454416	100376	216337	219458	27640	715273	2070591	1459789	439095	16955531
<i>Расчетная процент- ная ставка</i>	7,48	16,60	5,48	9,30	18,36	16,17	11,13	10,62	8,26	8,05
Итого про- центочув- ствительные активы нарастающим итогом	1454416	100376	216337	219458	27640	715273	2070591	1459789	439095	16955531
Проценточув- ствительные пассивы (ПЧП)										
Остатки на расчетных счетах клиен- тов	3930672	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процент- ная ставка</i>	2,15	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Депозиты от других бан- ков и меж- банковские кредиты	2783	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процент- ная ставка</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Депозиты юр. лиц	6000	-	-	280922	252328	181539	276884	111710	1879	243
<i>Расчетная процент- ная ставка</i>	12,50	-	-	10,35	1,35	9,49	9,74	9,27	7,41	6,00
Вклады физ. лиц	3133130	147635	143684	309761	415297	1812425	8625415	975706	609203	3926375
<i>Расчетная процент- ная ставка</i>	1,68	9,15	8,57	8,54	10,23	8,80	14,27	11,24	8,16	4,54
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	4900	-	-	35667	-	-
<i>Расчетная процент- ная ставка</i>	-	-	-	-	-	-	-	10,01	-	-
Итого про- центочув- ствительные пассивы	7072585	147635	143684	590683	672526	1993964	8902298	1123082	611083	3926618
<i>Расчетная процент- ная ставка</i>	1,95	9,15	8,57	9,40	6,82	8,87	14,12	11,01	8,16	4,54
Итого про- центочув- ствительные пассивы нарастающим	7072585	147635	143684	590683	672526	1993964	8902298	1123082	611083	3926618

Сроки погашения	До вос- требо- вания и на 1 день	До 5 дней	До 10 дней	До 20 дней	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше года
итогом										
Проценто- чувствитель- ный ГЭП (строка 15 - строка 28)	(5618169)	(47259)	72653	(371225)	(644886)	(1278691)	(6831708)	336707	(171988)	13028912
Маржа факти- ческая (стр.16- стр.29)	5,53	7,45	(3,09)	(0,10)	11,54	7,31	(2,99)	(0,39)	0,11	3,50
Месячный чистый про- центный до- ход (ЧПД) стр.15*стр.16 /100/12- стр.28*стр.29 /100/12	(2420)	263	(39)	(2927)	(3400)	(5093)	(85574)	2616	(1130)	98824

Расчет процентного риска по состоянию на 01.01.2015г.

тыс. рублей

Сроки погашения	До вос- требо- вания и на 1 день	До 5 дней	До 10 дней	До 20 дней	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше года
Проценто- чувствитель- ные активы (ПЧА)										
Ссудная за- долженность всего (строки 1+5+7+9+11)	1501248	73565	73440	794623	571749	611893	1168791	627529	1682192	9936194
Расчетная процент- ная ставка	11.76	21.84	21.79	16.95	7.77	13.44	13.87	12.57	13.07	12.92
Депозиты другим бан- кам и меж- банковские кредиты	-	-	-	650000	330631	-	-	-	-	-
Расчетная процент- ная ставка	-	-	-	16.00	0.01	-	-	-	-	-
Кредиты юр. лицам и физ. лицам, вклю- чая учтенные векселя	1501248	73565	73440	144623	241118	611893	1168791	627529	1682192	9936194
Расчетная процент- ная ставка	11.76	21.84	21.79	21.22	18.40	13.44	13.87	12.57	13.07	12.92
Кредиты юр. лицам	1302258	70056	69147	130036	226060	564002	1146963	585611	1657974	9269179
Расчетная процент- ная ставка	10.86	22.00	22.00	21.67	18.46	13.23	13.82	12.31	12.99	12.74
Кредиты физ. лицам	198990	3509	4293	14587	15058	47891	21828	41918	24218	667015
Расчетная процент- ная ставка	17.60	18.73	18.49	17.24	17.59	16.00	16.27	16.14	18.15	15.39
Ценные бу-	-	-	-	-	16800	382133	636737	162677	367920	1237113

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
маги										
Расчетная процентная ставка	-	-	-	-	12.05	12.06	13.98	11.14	9.00	8.95
Итого проценточувствительные активы	1501248	73565	73440	794623	588549	994026	1805528	790206	2050112	11173307
Расчетная процентная ставка	11.76	21.84	21.79	16.95	7.89	12.91	13.91	12.28	12.34	12.48
Итого проценточувствительные активы нарастающим итогом	1501248	73565	73440	794623	588549	994026	1805528	790206	2050112	11173307
Проценточувствительные пассивы (ПЧП)										
Остатки на расчетных счетах клиентов	4803138	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Расчетная процентная ставка	1.59	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Депозиты от других банков и межбанковские кредиты	379650	-	-	130000	-	-	-	-	-	-
Расчетная процентная ставка	-	-	-	15.00	-	-	-	-	-	-
Депозиты юр. лиц	30491	-	-	26209	7650	307128	86205	153501	21280	2243
Расчетная процентная ставка	-	-	-	16.04	7.14	10.03	11.28	11.94	10.83	8.67
Вклады физ. лиц	3043724	32586	212482	564156	397204	2040686	1363323	3267817	1157021	4729526
Расчетная процентная ставка	0.49	7.58	8.18	8.62	11.78	9.50	9.81	7.14	8.29	12.42
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Расчетная процентная ставка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого проценточувствительные пассивы	8257003	32586	212482	720365	404854	2347814	1449528	3421318	1178301	4731769
Расчетная процентная ставка	1.10	7.58	8.18	10.04	11.69	9.57	9.89	7.36	8.33	12.42
Итого проценточувствительные пассивы нарастающим итогом	8257003	32586	212482	720365	404854	2347814	1449528	3421318	1178301	4731769
Проценточувствитель-	(6755755)	40979	(139042)	74258	183695	(1353788)	356000	(2631112)	871812	6441538

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
ный ГЭП (строка 15 - строка 28)										
Маржа фактическая (стр.16-стр.29)	10.66	14.26	13.61	6.91	(3.80)	3.34	4.02	4.92	4.01	0.06
Месячный чистый процентный доход (ЧПД) стр.15*стр.16 /100/12-стр.28*стр.29 /100/12	7143	1133	(115)	5197	(74)	(8030)	8983	(12898)	12903	67229

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. рублей

Наименование статьи	Всего за 2014	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
АКТИВЫ					
Денежные средства	3 533 825	2 399 520	865 158	142 774	126 373
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе	461 958	461 958	-	-	-
Обязательные резервы	215 984	215 984	-	-	-
Средства в кредитных организациях	1 840 976	138 286	448 755	1 141 770	112 165
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23 103	23 103	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	15 700 147	13 289 679	2 396 296	14 172	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3	3	-	-	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	3	3	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2 881 953	2 132 267	749 686	-	-
Требования по текущему налогу на прибыль	62 003	62 003	-	-	-
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 355 170	1 355 170	-	-	-
Прочие активы	601 169	184 769	5 598	410 799	3
ВСЕГО АКТИВОВ	26 460 307	20 046 758	4 465 493	1 709 515	238 541
ПАССИВЫ					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	369 254	369 254	-	-	-
Средства кредитных организаций	140 398	130 051	5 214	721	4 412
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе	22 301 851	16 162 269	3 973 687	1 977 373	188 522
Вклады (средства) физических лиц и инди-	17 191 015	11 461 527	3 631 938	1 928 065	169 485

Наименование статьи	Всего за 2014	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
видуальных предпринимателей					
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 972	2 972	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	73 338	73 338	-	-	-
Прочие обязательства	68 736	66 326	2 031	226	153
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	83 149	78 052	4 407	219	471
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	23 039 698	16 882 262	3 985 339	1 978 539	193 558
Чистая балансовая позиция	3 420 609	3 164 496	480 154	(269 024)	44 983
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Безотзывные обязательства кредитной организации	2 541 117	1 717 805	810 004	13 308	-
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 184 429	1 101 277	59 620	-	23 532
Условные обязательства некредитного характера	-	-	-	-	-

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

	2014	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 20%	96 030,80	76 824,64
Ослабление доллара США на 20%	(96 030,80)	(76 824,64)
Укрепление Евро на 20%	(53 804,80)	(43 043,84)
Ослабление Евро на 20%	53 804,80	43 043,84
Укрепление прочих валют на 20%	8 996,60	7 197,28
Ослабление прочих валют на 20%	(8 996,60)	(7 197,28)

	тыс. рублей				
Наименование статьи	Всего на 01.10.2015	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
АКТИВЫ					
Денежные средства	2 312 057	1 148 961	784 947	172 398	205 751
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе	1 296 229	1 296 229	-	-	-
Обязательные резервы	177 062	177 062	-	-	-
Средства в кредитных организациях	794 185	51 376	558 301	59 199	125 309
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	595	595	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	12 182 594	9 753 568	2 421 065	7 961	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 412	1 412	-	-	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-

Наименование статьи	Всего на 01.10.2015	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8 624 589	660 802	7 963 787	-	-
Требование по текущему налогу на прибыль	1 873	1 873	-	-	-
Отложенный налоговый актив	21 533	21 533	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 577 279	1 577 279	-	-	-
Прочие активы	1 342 148	204 780	1 081 080	131	56 157
ВСЕГО АКТИВОВ	28 154 494	14 718 408	12 809 180	239 689	387 217
ПАССИВЫ					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	17 261	302	12 015	565	4 379
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе	25 157 633	18 590 843	5 805 010	510 070	251 710
Вклады физических лиц	20 493 116	14 704 983	5 136 774	469 641	181 718
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	74 892	74 892	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	40 567	40 567	-	-	-
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	95 303	86 869	2 344	123	5 967
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	52 873	44 822	7 861	190	-
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	25 438 529	18 838 295	5 827 230	510 948	262 056
Чистая балансовая позиция	2 715 965	(4 119 887)	6 981 950	(271 259)	125 161
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Безотзывные обязательства кредитной организации	8 621 236	1 110 794	7 484 395	9 478	16 569
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	905 315	851 899	53 416	-	-
Условные обязательства некредитного характера	-	-	-	-	-

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на 01.10.2015, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Возможное изменение курса по каждой валюте, определено исходя из анализа исторических данных о предельных колебаниях курсов валюты за сентябрь 2015 года. Анализ отклонений курса валют за сентябрь 2015 года показал, что разумно возможная величина отклонения курса доллара США на 01.10.2015 может составить 2%, отклонения курса Евро на 01.10.2015 может составить 2%, отклонение курса прочих валют на 01.10.2015 может составить 2%.

	На 01.10.2015	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 2%	139 639,00	111 711,20
Ослабление доллара США на 2%	(139 639,00)	(111 711,20)
Укрепление Евро на 2%	(5 425,18)	(4 340,14)
Ослабление Евро на 2%	5 425,18	4 340,14
Укрепление прочих валют на 2%	2 503,22	2 002,58
Ослабление прочих валют на 2%	(2 503,22)	(2 002,58)

VIII. Информация по сегментам деятельности кредитной организации.

Операции Банка организованы по трем основными бизнес-сегментам:

Казначейский бизнес - данный бизнес-сегмент включает торговые операции с финансовыми инструментами, операции с ценными бумагами и производными инструментами, включая сделки «РЕПО», операции с

иностранной валютой, привлечение и предоставление кредитов на рынках межбанковского кредитования. Кроме того, в сферу деятельности казначейского бизнеса входит управление краткосрочными активами Банка, а также управление валютным риском - позицией Банка в иностранных валютах.

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

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

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

№	Наименование статьи	Всего	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Прочие
I	АКТИВЫ					
1	Денежные средства	3 533 825	-	-	-	3 533 825
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	461 958	245 974	57 789	158 195	-
2.1	Обязательные резервы	215 984	-	57 789	158 195	-
3	Средства в кредитных организациях	1 840 976	1 840 976	-	-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23 103	23 103	-	-	-
5	Чистая ссудная задолженность	15 700 147	980 631	13 736 294	983 222	-
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3	3	-	-	-
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	3	3	-	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2 881 953	2 881 953	-	-	-
8	Требования по текущему налогу на прибыль	62 003	-	-	-	62 003
9	Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 355 170	-	-	-	1 355 170
11	Прочие активы	601 169	415 861	44 761	21 289	119 258
12	ВСЕГО АКТИВОВ	26 460 307	6 388 501	13 838 844	1 162 706	5 070 256
II	ПАССИВЫ					
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	369 254	369 254	-	-	-
14	Средства кредитных организаций	140 398	140 398	-	-	-
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	22 301 851	-	5 092 022	17 209 829	-
15.1	Вклады физических лиц	17 191 015	-	-	17 191 015	-
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 972	2 972	-	-	-
17	Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-
18	Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
19	Отложенное налоговое обязательство	73 338	-	-	-	73 338

№	Наименование статьи	Всего	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Прочие
20	Прочие обязательства	68 736	3 374	12 524	17 762	35 076
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	83 149	6 300	60 468	16 381	-
22	ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	23 039 698	522 298	5 165 014	17 243 972	108 414

Ниже описаны показатели баланса кредитной организации по сегментам деятельности на 01.10.2015 года.

тыс. рублей

№	Наименование статьи	Всего	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Прочие
I	АКТИВЫ					
1	Денежные средства	2 312 057	-	-	-	2 312 057
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 296 229	1 119 167	37 834	139 228	-
2.1	Обязательные резервы	177 062	-	37 834	139 228	-
3	Средства в кредитных организациях	794 185	794 185	-	-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	595	595	-	-	-
5	Чистая ссудная задолженность	12 182 594	185 354	11 214 548	782 692	-
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 412	1 412	-	-	-
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8 624 589	8 624 589	-	-	-
8	Требование по текущему налогу на прибыль	1 873	-	-	-	1 873
9	Отложенный налоговый актив	21 533	-	-	-	21 533
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 577 279	-	-	-	1 577 279
11	Прочие активы	1 342 148	1 130 533	59 717	11 136	140 762
12	ВСЕГО АКТИВОВ	28 154 494	11 855 835	11 312 099	933 056	4 053 504
II	ПАССИВЫ					
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
14	Средства кредитных организаций	17 261	17 261	-	-	-
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	25 157 633	-	5 045 996	20 111 637	-
15.1	Вклады физических лиц	20 493 116	-	396 820	20 096 296	-
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	74 892	74 892	-	-	-
17	Выпущенные долговые обязательства	40 567	40 567	-	-	-
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-

№	Наименование статьи	Всего	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Прочие
19	Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-
20	Прочие обязательства	95 303	5 826	23 938	17 073	48 466
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	52 873	936	42 091	9 846	-
22	ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	25 438 529	139 482	5 112 025	20 138 556	48 466

Ниже описаны показатели отчета о финансовых результатах кредитной организации по сегментам деятельности на 01.01.2015 года.

тыс. рублей

Наименование статьи	Всего	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Прочие
Процентные доходы	2 477 492	584 560	1 656 005	236 927	-
Процентные расходы	(1 136 660)	(101 332)	(150 998)	(884 330)	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	44 514	44 514	-	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	(17 368)	(17 368)	-	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения	262	262	-	-	-
Комиссионные доходы	1 064 311	7 306	700 310	356 695	-
Комиссионные расходы	(127 972)	(35 261)	(16 411)	(76 300)	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	761 540	761 540	-	-	-
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	(472 953)	784 622	935 416	(2 304 898)	111 907
Прочие доходы	18 929	8	510	6 667	11 744
Чистые операционные доходы по сегментам	2 612 095	2 028 851	3 124 832	(2 665 239)	123 651
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а так же начисленным процентным доходам	(551 943)	(4 984)	(534 597)	(12 362)	-
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	(26 963)	(26 963)	-	-	-
Изменение резерва по прочим потерям	10 898	(4 800)	13 957	3 004	(1 263)
Операционные расходы	(1 349 942)	(12 474)	(114 851)	(248 920)	(973 697)
Прибыль до налогообложения по сегментам	694 145	1 979 630	2 489 341	(2 923 517)	(851 309)
Расходы по налогу на прибыль	76 810	-	-	-	76 810
Прибыль по сегментам	617 335	1 979 630	2 489 341	(2 923 517)	(928 119)

Ниже описаны показатели отчета о финансовых результатах кредитной организации по сегментам деятельности на 01.10.2015 года.

тыс. рублей

Наименование статьи	Всего	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Прочие
Процентные доходы	1 754 711	263 072	1 362 361	129 278	-
Процентные расходы	(1 422 446)	(10 666)	(103 301)	(1 308 479)	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(824 613)	(824 613)	-	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	(58 617)	(58 617)	-	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения	(34 452)	(34 452)	-	-	-
Комиссионные доходы	680 689	648	428 493	251 548	-
Комиссионные расходы	(97 937)	(53 467)	(8 732)	(35 738)	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	215 687	215 687	-	-	-
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	1 317 938	1 349 498	163 130	(477 737)	283 047
Прочие доходы	135 940	119 922	852	4 963	10 203
Чистые операционные доходы по сегментам	1 666 900	967 012	1 842 803	(1 436 165)	293 250
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а так же начисленным процентным доходам	(1 557 939)	13 934	(1 580 782)	8 909	-
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	(6 910)	(6 910)	-	-	-
Изменение резерва по прочим потерям	18 326	(5 832)	19 764	4 165	229
Операционные расходы	(950 763)	(10 021)	(86 035)	(180 068)	(674 639)
Прибыль до налогообложения по сегментам	(830 386)	958 183	195 750	(1 603 159)	(381 160)
Расходы по налогу на прибыль	(62 031)	-	-	-	(62 031)
Прибыль по сегментам	(768 355)	958 183	195 750	(1 603 159)	(319 129)

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

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

тыс. рублей

№	Наименование статьи	Всего	Россия	Развитые страны	Другие страны
I	АКТИВЫ				
1	Денежные средства	3 533 825	3 533 825	-	-
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	461 958	461 958	-	-
2.1	Обязательные резервы	215 984	215 984	-	-
3	Средства в кредитных организациях	1 840 976	397 680	1 419 587	23 709
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23 103	23 103	-	-
5	Чистая ссудная задолженность	15 700 147	15 334 659	365 488	-
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3	3	-	-

№	Наименование статьи	Всего	Россия	Развитые страны	Другие страны
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	3	3	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2 881 953	2 132 267	749 686	-
8	Требования по текущему налогу на прибыль	62 003	62 003	-	-
9	Отложенный налоговый актив	-	-	-	-
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 355 170	1 355 170	-	-
11	Прочие активы	601 169	601 169	-	-
12	ВСЕГО АКТИВОВ	26 460 307	23 901 837	2 534 761	23 709
II	ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	369 254	369 254	-	-
14	Средства кредитных организаций	140 398	140 398	-	-
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	22 301 851	22 195 154	28 304	78 393
15.1	Вклады физических лиц	17 191 015	17 114 584	-	76 431
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 972	2 972	-	-
17	Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-
18	Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-
19	Отложенные налоговые обязательства	73 338	73 338	-	-
20	Прочие обязательства	68 736	68 576	85	75
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	83 149	83 149	-	-
22	ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	23 039 698	22 932 841	28 389	78 468
III	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	250 000	205 656	44 344	-
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-	-	-	-
25	Эмиссионный доход	313 996	313 996	-	-
26	Резервный фонд	12 500	12 500	-	-
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	(87 131)	(87 131)	-	-
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	487 508	487 508	-	-
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	1 826 401	1 826 401	-	-
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	617 335	617 335	-	-
31	ВСЕГО ИСТОЧНИКОВ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ	3 420 609	3 376 265	44 344	-
	ВСЕГО ПАССИВОВ	26 460 307	26 309 106	72 733	78 468
IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	2 541 117	2 541 117	-	-
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 184 429	1 184 429	-	-
34	Условные обязательства некредитного характера	-	-	-	-

Ниже приведен анализ баланса кредитной организации по географическим зонам на 01.10.2015 года.

тыс. рублей

№	Наименование статьи	Всего	Россия	Развитые страны	Другие страны
I	АКТИВЫ				
1	Денежные средства	2 312 057	2 312 057	-	-
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 296 229	1 296 229	-	-
2.1	Обязательные резервы	177 062	177 062	-	-
3	Средства в кредитных организациях	794 185	261 515	419 435	113 235
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	595	595	-	-
5	Чистая ссудная задолженность	12 182 594	12 036 575	146 019	-
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 412	3	1 409	-
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8 624 589	660 802	7 963 787	-
8	Требование по текущему налогу на прибыль	1 873	1 873	-	-
9	Отложенный налоговый актив	21 533	21 533	-	-
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 577 279	1 577 279	-	-
11	Прочие активы	1 342 148	1 322 201	19 932	15
12	ВСЕГО АКТИВОВ	28 154 494	19 490 662	8 550 582	113 250
II	ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-
14	Средства кредитных организаций	17 261	2 783	13 958	520
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	25 157 633	24 982 181	18 316	157 136
15.1	Вклады физических лиц	20 493 116	20 346 903	-	146 213
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	74 892	74 892	-	-
17	Выпущенные долговые обязательства	40 567	40 567	-	-
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-
19	Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-
20	Прочие обязательства	95 303	78 619	16 473	211
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	52 873	52 873	-	-
22	ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	25 438 529	25 231 915	48 747	157 867
III	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	250 000	205 656	44 344	-
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-	-	-	-
25	Эмиссионный доход	313 996	313 996	-	-
26	Резервный фонд	12 500	12 500	-	-
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(8 226)	(8 226)	-	-
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	468 202	468 202	-	-
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	2 447 848	2 447 848	-	-
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	(768 355)	(768 355)	-	-
31	ВСЕГО ИСТОЧНИКОВ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ	2 715 965	2 671 621	44 344	-
	ВСЕГО ПАССИВОВ	28 154 494	27 903 536	93 091	157 867
IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				

№	Наименование статьи	Всего	Россия	Развитые страны	Другие страны
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	8 621 236	8 584 796	36 440	-
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	905 315	905 315	-	-
34	Условные обязательства некредитного характера	-	-	-	-

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

Ниже указаны остатки на конец 2014 года, на конец третьего квартала 2015 года и объемы, проведенных активных операций со связанными сторонами за 2014 год и за девять месяцев 2015 года:

тыс. рублей

Операции	Акционеры		Ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны		Итого	
	2014	Третий квартал 2015	2014	Третий квартал 2015	2014	Третий квартал 2015	2014	Третий квартал 2015
Кредиты клиентам								
Кредиты на начало отчетного периода	418	-	12231	900	314169	410513	326818	411413
Кредиты, предоставленные в течение года	14412	18193	6635	21628	4374891	511324	4395938	551145
Кредиты, погашенные в течение года	(14830)	(14518)	(17966)	(21413)	(4278547)	(340820)	(4311343)	(376751)
Кредиты на конец отчетного периода	-	3675	900	1115	410513	581017	411413	585807
Сформированный резерв								
Резерв на начало отчетного периода	8	-	1777	18	72968	39675	74753	39693
Создание/восстановление резерва	(8)	73	(1759)	4	(33293)	46546	(35060)	46623
Резерв на конец отчетного периода	-	73	18	22	39675	86221	39693	86316
Кредиты клиентам за минусом резерва на начало отчетного периода	410	-	10454	882	241201	370838	252065	371720
Кредиты клиентам за минусом резерва на конец отчетного периода	-	3602	882	1093	370838	494796	371720	499491
Проценты, полученные по кредитам клиентам	133	118	444	207	53489	43651	54066	43976
Комиссии, полученные по кредитам	-	-	-	-	-	-	-	-
Гарантии и поручительства, выданные Банком связанной стороне	-	-	-	-	-	-	-	-
Гарантии и поручительства, выданные Банком на начало отчетного периода	-	-	-	-	-	-	-	-
Гарантии и поручительства, погашенные в течение года	-	-	-	-	-	-	-	-

Операции	Акционеры		Ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны		Итого	
	2014	Третий квартал 2015	2014	Третий квартал 2015	2014	Третий квартал 2015	2014	Третий квартал 2015
Гарантии и поручительства, выданные Банком на конец отчетного периода	-	-	-	-	-	-	-	-

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

По кредитам, предоставленным связанным лицам на 01.01.2015 г. оформлено обеспечение на сумму 128 718 тыс. рублей (6 092 тыс. рублей – транспорт, 61 426 тыс. рублей – недвижимость, 61 200 тыс. рублей – товары в обороте). На 01.10.2015 г. оформлено обеспечение на сумму 172 770 тыс. рублей. (6 092 тыс. рублей – транспорт, 166 678 тыс. рублей – недвижимость).

Ниже указаны остатки на конец 2014 года, на конец третьего квартала 2015 года и объемы, проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2014 год и за девять месяцев 2015 года:

тыс. рублей

Операции	Акционеры		Ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны		Итого	
	2014	Третий квартал 2015	2014	Третий квартал 2015	2014	Третий квартал 2015	2014	Третий квартал 2015
Текущие счета и депозиты								
Текущие счета и депозиты на начало отчетного периода	1788077	2581962	249037	428861	163006	105524	2200120	3116347
Средства, привлеченные в течение отчетного периода	4151121	7705987	1372873	4474281	3655795	8307367	9179789	20487635
Средства, возвращенные в течение отчетного периода	(3357236)	(10023249)	(1193049)	(4633561)	(3713277)	(8223499)	(8263562)	(22880309)
Текущие счета и депозиты на конец отчетного периода	2581962	264700	428861	269581	105524	189392	3116347	723673
Доходы и расходы								
Процентные расходы за отчетный период	123434	76433	20497	16533	6488	3880	150419	96846
Комиссионные доходы за отчетный	140	109	184	226	5426	7601	5750	7936

Операции	Акционеры		Ключевой управ- ленческий персонал		Прочие связанные стороны		Итого	
	2014	Третий квартал 2015	2014	Третий квартал 2015	2014	Третий квартал 2015	2014	Третий квартал 2015
период								
Выпущенные векселя Банка, купленные связанной стороной								
Выпущен- ные вексе- ля на нача- ло отчетно- го периода	-	-	-	-	2478	-	2478	-
Средства, привлечен- ные в тече- ние отчет- ного пери- ода	-	-	-	-	2478	-	2478	-
Средства, возвращен- ные в тече- ние отчет- ного пери- ода	-	-	-	-	(4956)	-	(4956)	-
Выпущен- ные вексе- ля на ко- нец отчет- ного пери- ода	-	-	-	-	-	-	-	-
Доходы и расходы								
Процент- ные расхо- ды за от- четный период	-	-	-	-	-	-	-	-
Комисси- онные до- ходы за отчетный период	-	-	-	-	-	-	-	-

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

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

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

тыс. рублей

N п/п	Виды вознаграждений	Третий квартал 2015		2014	
		Тыс. рублей	Доля, %	Тыс. рублей	Доля, %
1	Краткосрочные вознаграждения, всего в т. ч.:	80 043	95,47%	137 394	98,89%
1.1	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	60 736	72,44%	114 099	82,13%
1.2	выходное пособие при увольнении	1 449	1,73%	1 721	1,24%
1.3	Налоги с заработной платы (страховые взносы)	13 048	15,56%	14 428	10,38%
1.4	Иные выплаты, не входящие в фонд оплаты труда (выплаты членам Совета Директоров)	4 810	5,74%	7 146	5,14%
2	Долгосрочные вознаграждения всего, в т. ч.:	1 317	1,57%	-	-
2.1	вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-	-	-

N п/п	Виды вознаграждений	Третий квартал 2015		2014	
		Тыс. рублей	Доля, %	Тыс. рублей	Доля, %
2.2	вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном (складочном) капитале и выплаты на их основе	-	-	-	-
2.3	иные долгосрочные вознаграждения	1 317	1,57%	-	-
3	компенсации основному управленческому персоналу, включая работников, ответственных за принимаемые риски (компенсации отпусков)	2 479	2,96%	1 537	1,11%
4	Списочная численность персонала всего (в том числе Члены Совета Директоров) (человек), в т. ч.:	1 131	-	1 110	-
4.1	численность основного управленческого персонала (человек)	40	-	39	-
5	Итого вознаграждений	83 839	100%	138 931	100%

Долгосрочные вознаграждения в отчетном периоде не выплачивались.

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

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Багаев А.В.

Ковтанюк А.А.

Начальник отдела отчетности Каликулина Е.А.
Тел. (423) 2022417
Дата: 06.11.2015 г.