

## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

о бухгалтерской (финансовой)  
отчетности акционерного  
коммерческого банка «Приморье»  
(открытое акционерное общество)  
по итогам деятельности за 2014 год

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

**Акционерам акционерного коммерческого банка «Приморье» (открытое акционерное общество)**

### Аудируемое лицо

Акционерный коммерческий банк «Приморье» (открытое акционерное общество) (ОАО АКБ «Приморье»)

Зарегистрирован за основным государственным регистрационным номером 1022500000566 и внесен в Единый государственный реестр юридических лиц - свидетельство Министерства по налогам и сборам России от 04.10.2002 серия 25 № 00782065.

Место нахождения: 690990, Российская Федерация, Приморский край, г. Владивосток, ул. Светланская, д. 47.

### Аудитор

Акционерное общество «БДО Юникон» (АО «БДО Юникон»)

Зарегистрировано Инспекцией Министерства РФ по налогам и сборам № 26 по Южному административному округу г. Москвы за основным государственным регистрационным номером 1037739271701.

Место нахождения: 117587, Россия, г. Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11.

АО «БДО Юникон» является членом профессионального аудиторского объединения Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России», основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10201018307.

Аудиторское заключение уполномочен подписывать партнер Тарадов Денис Александрович на основании доверенности от 01.01.2015 № 15-01/2015-БДО.

### Заключение о бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности ОАО АКБ «Приморье» за 2014 год в следующем составе:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01.01.2015;
- отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 год;
- приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах,

в том числе:

отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) на 01.01.2015;

сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) на 01.01.2015;

отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2014 год;

пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности.

## **Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность**

Руководство ОАО АКБ «Приморье» несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

## **Ответственность аудитора**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Федеральными законами от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» и от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (в редакции последующих изменений и дополнений), а также федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности.

## **Мнение**

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ОАО АКБ «Приморье» по состоянию на 1 января 2015 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

По результатам проведенных аудиторских процедур, выполненных с целью формирования мнения аудитора о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации, нами не обнаружены факты, свидетельствующие о невыполнении обязательных нормативов по состоянию на 01.01.2015, а также свидетельствующие о несоответствии внутреннего контроля и организации систем управления рисками ОАО АКБ «Приморье» требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:

- подчиненности подразделений управления рисками;
- наличия у кредитной организации утвержденных уполномоченными органами управления кредитной организации методик выявления значимых для кредитной организации рисков, управления значимыми для кредитной организации рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для кредитной организации рискам и капиталу;

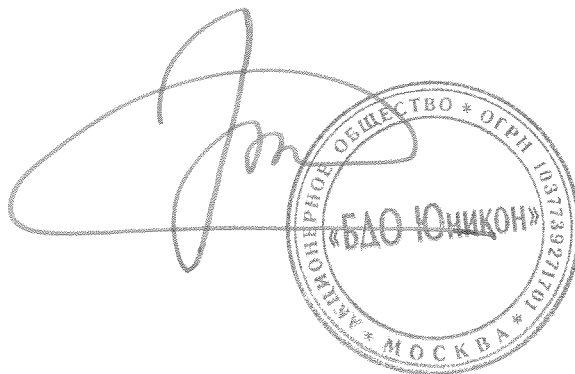
- последовательности применения в кредитной организации методик управления значимыми для кредитной организации рисками и оценки их эффективности;
- осуществления советом директоров и исполнительными органами управления кредитной организации контроля соблюдения в кредитной организации установленных внутренними документами кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в кредитной организации процедур управления рисками и последовательности их применения.

АО «БДО Юникон»

Партнер

27 марта 2015 года

Всего сброшюровано 78 листов.



Д.А. Тарадов

Банковская отчетность

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

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)

на 1 января 2015 года

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

Почтовый адрес \_\_\_\_\_ г. ВЛАДИВОСТОК УЛ. СВЕТАНСКАЯ, 47

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	1	3533825	1981029
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1	461958	674707
2.1	Обязательные резервы		215984	202338
3	Средства в кредитных организациях	1	1840976	298726
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2	23103	0
5	Чистая ссудная задолженность	3	15700147	14061201
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4	3	5648456
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		3	2
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5	2881953	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		62003	0
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6	1355170	1032989
11	Прочие активы	7	601169	465484
12	Всего активов		26460307	24162592
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	8	369254	1686016
14	Средства кредитных организаций	8	140398	175280
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9	22301851	19415143
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей		17191015	14045541
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2972	0
17	Выпущенные долговые обязательства	10	0	2477
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
19	Отложенное налоговое обязательство		73338	0
20	Прочие обязательства	11	68736	86304
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		83149	104821
22	Всего обязательств		23039698	21470041
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
23	Средства акционеров (участников)	12	250000	250000
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		313996	313996
26	Резервный фонд		12500	12500
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-87131	-165039
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		487508	414933
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		1826401	1383408
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		617335	482753
31	Всего источников собственных средств		3420609	2692551
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		2541117	3755415
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1184429	1337141
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Кочубей И.А.

Генеральный бухгалтер

Ковтанюк А.А.

Начальник отдела отчетности

Каликулина Е.А.

Телефон:

27.03.2015



## Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
05	356972	3001

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ  
(публикуемая форма)

за 2014 г.

Кредитной организации

акционерный коммерческий банк "Приморье" (открытое акционерное общество), ОАО АКБ "Приморье"

Почтовый адрес г. ВЛАДИВОСТОК УЛ. СВЕТЛАНСКАЯ, 47

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		2477492	2338381
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		1843	28979
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1892932	1785973
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		582717	523429
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		1136660	1185609
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		101332	96073
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		1035038	1086660
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		290	2876
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1340832	1152772
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	13	-551943	-171609
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-12523	-1500
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		788889	981163
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		44514	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-17368	-110729
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		262	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		761540	188616
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	14	-472953	-73247
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы		1064311	878465
13	Комиссионные расходы		127972	93945
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	13	0	54
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	13	-26963	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	13	10898	-29852
17	Прочие операционные доходы		18929	26995
18	Чистые доходы (расходы)		2044087	1767520
19	Операционные расходы		1349942	1126007
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		694145	641513
21	Возмещение (расход) по налогам	15	76810	158760
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		617335	482753
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		617335	482753

Председатель Правления

Кочубей И.А.

Главный бухгалтер

Ковтанык А.А.

М.П.

Начальник отдела

Каликулина Е.А.

Телефон

27.03.2015



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

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ**  
(публикуемая форма)

на 1 января 2015 года

Кредитной организации \_\_\_\_\_ акционерный коммерческий банк "Приморье" (открытое акционерное общество), ОАО АКБ "Приморье"

Почтовый адрес \_\_\_\_\_ (полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

\_\_\_\_\_ Г ВЛАДИВОСТОК УЛ. СВЕТАНСКАЯ, 47

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:	20	2638824	709828	3348652
1.1	Источники базового капитала:	20	2442657	577575	3020232
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		250000	0	250000
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		250000	0	250000
1.1.1.2	привилегированными акциями		0	0	0
1.1.2	Эмиссионный доход		313996	0	313996
1.1.3	Резервный фонд		12500	0	12500
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		1866161	577575	2443736
1.1.4.1	прошлых лет		1368193	457967	1826160
1.1.4.2	отчетного года		497968	119608	617576
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	20	218766	16582	235348
1.2.1	Нематериальные активы		1076	-643	433
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0	0	0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0	0
1.2.4	Убытки:		217690	15491	233181
1.2.4.1	прошлых лет		0	0	0
1.2.4.2	отчетного года		217690	15491	233181
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.2.5.1	несущественные		0	0	0
1.2.5.2	существенные		0	0	0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0	0	0

1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала			0	1734	1734
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала			0	0	0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала			0	0	0
1.3	Базовый капитал	20		2223891	560993	2784884
1.4	Источники добавочного капитала:	20		0	0	0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:			0	0	0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков"			0	0	0
1.4.2	Эмиссионный доход			0	0	0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями			0	0	0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения			0	0	0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	20		0	1734	1734
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции			0	0	0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:			0	0	0
1.5.2.1	несущественные			0	0	0
1.5.2.2	существенные			0	0	0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям			0	0	0
1.5.3.1	несущественные			0	0	0
1.5.3.2	существенные			0	0	0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала			0	0	0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала			0	0	0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала			0	0	0
1.6	Добавочный капитал	20		0	0	0
1.7	Основной капитал	20		2223891	560993	2784884
1.8	Источники дополнительного капитала:	20		414933	155562	570495
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:			0	0	0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года			0	0	0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества			0	0	0
1.8.3	Прибыль:			0	0	0
1.8.3.1	текущего года			0	0	0
1.8.3.2	прошлых лет			0	0	0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:			0	0	0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года			0	0	0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года"			0	0	0
1.8.5	Прирост стоимости имущества			414933	155562	570495
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:	20		0	6727	6727
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции			0	0	0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:			0	0	0
1.9.2.1	несущественные			0	0	0
1.9.2.2	существенные			0	0	0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям			0	0	0



1.9.3.1	несущественный			0	0	0	0
1.9.3.2	существенный			0	0	0	0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала			0	0	0	0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала			0	0	0	0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:			0	0	0	0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			0	0	0	0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика			0	0	0	0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России			0	0	0	0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала			0	0	0	0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью			0	0	0	0
1.11	Дополнительный капитал	20	414933	148835	563768		
2	Активы, взвешенные по уровню риска (Тыс. руб.):	X	X	X	X		
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		16053603	-1706056	14347547		
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		16053603	-1707758	14345845		
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X		
3.1	Достаточность базового капитала		8,6	X	11,3		
3.2	Достаточность основного капитала		8,6	X	11,3		
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)		10,3	X	13,3		

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату				Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года				Тыс. руб.
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	
1	2	3	4	5	6	7	8	9			
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		26196086	24103530	19545957	24561915	23405405	20286865			
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:		4427675	4427675	0	2661081	2661081	0			
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		4320578	4320578	0	2592577	2592577	0			
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		107097	107097	0	68504	68504	0			

1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1", в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		2143878	1890462	428776	2125845	2122827	424565				
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований		225250	225250	45050	593733	593733	118747				
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями		1302412	1293854	258771	1065992	1065992	213198				
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		133182	132784	66591	91007	91007	45504				
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		98400	98002	49001	145369	145369	72685				
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		81956	35180	17590	7347	7347	3674				
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		15694524	14420973	14420973	16551121	15583534	15583534				
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Активы с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		3733193	3169714	4558571	3108670	2923277	4188916				
2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		500000	490000	539000	500000	490000	539000				
2.2	с коэффициентом риска 150 процентов		3233193	2679714	4019571	2608670	2433277	3649916				
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		63634	61922	71046	24191	23678	26166				
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		60927	59286	65215	23828	23325	25658				
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		1578	1535	2149	313	307	429				
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		205	201	341	50	46	79				
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0				
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		705	685	2054	0	0	0				
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		219	215	1287	0	0	0				
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		2779975	1138803	1138803	3710927	1291110	1291110				
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		1164139	1134800	1134800	1337140	1290542	1290542				
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0				
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		20016	4003	4003	2840	568	568				
4.4	по финансовым инструментам без риска		1595820	0	0	2370947	0	0				
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		381333	52464	52464	0	0	0				

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	24	305993	273341
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		2151306	1961072
6.1.1	чистые процентные доходы		1152772	1125835
6.1.2	чистые непроцентные доходы		998534	835237
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		0	87573
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		0	7006
7.1.1	общий		0	1366
7.1.2	специальный		0	5639
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0	0
7.2.1	общий		0	0
7.2.2	специальный		0	0
7.3	валютный риск		0	0

Раздел 3. Информация о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	21	1342820	501707	1844527
1.1	по ссудам, судной и приравненной к ней задолженности	21	1191358	473999	1665357
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	21	46642	49379	96021
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	21	104820	-21671	83149
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, судной и приравненной к ней задолженности.

Номер пояснения ( )

1. Формирование (дончисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.).

всего 5519863, в том числе вследствие:

1.1. выдачи суд	4754730
1.2. изменения качества суд	613655
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	57084
1.4. иных причин	94394
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего	5045864
2.1. списания безнадежных суд	59928
2.2. погашения суд	4593014
2.3. изменения качества суд	241123
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	45757
2.5. иных причин	106042

Председатель Правления



27.03.2009

Кочубей И.А.

Ковтанюк А.А.

Каликулина Е.А.

Код территории по ОКATO	Банковская отчетность	
	Код кредитной организации (филиала)	регистрационный номер (порядковый номер)
05	35697262	3501

**Сведения об обязательных нормативах**  
(публикуемая форма)

на 1 января 2015 года

Кредитной организации

акционерный коммерческий банк "Приморье" (открытое акционерное общество), ОАО АКБ "Приморье"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

г. Владивосток ул. СВЕТЛАНСКАЯ, 47

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная (Годовая)  
в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	23	5	11.3	0
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	23	5.5	11.3	0
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	23	10	13.3	10.3
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		0	0	0
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15	77.3	55.9
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50	101.8	84.5
7	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)		120	78.8	83.1
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н5)		25	максимальное 19.3 минимальное 0	максимальное 22.6 минимальное 1.7
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800	371.2	582.0
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50	0	0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3	0.6	0.9
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25	0	0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательства РНКО (Н15)		0	0	0
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		0	0	0
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		0	0	0
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0	0	0
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0	0	0

Председатель Правления

*Кочубей И.А.*

Кочубей И.А.

Главный бухгалтер

*Ковтанюк А.А.*

Ковтанюк А.А.

М.П.

Начальник

Каликулина Е.А.

202-24-17

27.03.2015



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

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

на 1 января 2015 года

Кредитной организации акционерный коммерческий банк "Приморье" (открытое акционерное общество), ОАО АКБ "Приморье"

Почтовый адрес г.ВЛАДИВОСТОК УЛ.СВЕТЛАНСКАЯ,47

Код формы по ОКУД 0409814  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	22	1767412	1158633
1.1.1	проценты полученные		2450976	2371047
1.1.2	проценты уплаченные		-1140243	-1181152
1.1.3	комиссии полученные		1063911	878252
1.1.4	комиссии уплаченные		-129412	-90928
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		44514	-1329
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		761540	188616
1.1.8	прочие операционные доходы		18496	24989
1.1.9	операционные расходы		-1119215	-920035
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-183155	-110827
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	22	-3358332	-2126069
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России		-13646	-19243
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-23103	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-1140442	-1426356
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-1293127	-128168
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-1316762	-1833536
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-45200	-287675
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		496443	1598213
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2972	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-2477	-24825
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-22990	-4479
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)		-1590920	-967436
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-10302840	-12036073
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		13018916	14051695
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		135481	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		295853	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-364820	-205654
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		631	18678
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	22	2783221	1828646
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		-40797	-234465
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-40797	-234465
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		273332	41502
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		1424836	668247
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		2689929	2021682
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		4114765	2689929

Председатель Правления

Кочубей И.А.

Генеральный директор

Ковтаныук А.А.

Менеджер

Исполнительный директор

Каликулина Е.А.

Телефон

27

14.01.2015



**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности  
акционерного коммерческого банка «Приморье»  
(открытого акционерного общества) за 2014 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 2014 год – с 1 января по 31 декабря 2014 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, %
		2014	2013	
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 2014 году не произошло.

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

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

Председатель Правления Банка не владеет акциями банка.

По состоянию на 01.01.2015 состав коллегиального исполнительного органа (Правления) Банка входят следующие лица:

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

Члены Правления Банка не владеют акциями банка.

В 2014 году в состав Правления Банка вошла заместитель Председателя Правления – Директор Департамента обслуживания клиентов - Максимова Александра Валерьевна.

**Информация о составе Совета Директоров.**

По состоянию на 01.01.2015 год в состав Совета Директоров Банка входят следующие лица:

1. Богдан Сергей Анатольевич

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

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

В 2014 году из состава Совета Директоров вышли:

1. Масловский Владимир Константинович
2. Квинт Владимир Львович
3. Багаев Андрей Владимирович

В состав Совета Директоров вошли лица:

1. Богдан Сергей Анатольевич
2. Вотинцева Людмила Ивановна
3. Овчарук Светлана Анатольевна

По состоянию на 01.01.2015 Банк имеет 18 Дополнительных офисов, на 01.01.2014 Банк имел 15 Дополнительных офисов, расположенных на территории Приморского края.

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

№	Наименование обособленных и внутренних структурных подразделений	Место нахождения
1	Допофис ОАО АКБ «Приморье» в г. Уссурийске на ул. Комсомольской	г. Уссурийск, ул. Комсомольская, 83
2	Допофис ОАО АКБ «Приморье» в г. Уссурийске на ул. Пушкина	г. Уссурийск, ул. Пушкина, 17
3	Допофис ОАО АКБ «Приморье» в г. Уссурийске на ул. Ушакова	г. Уссурийск, ул. Ушакова, 20
4	Допофис ОАО АКБ «Приморье» в г. Находке на ул. Школьной	г. Находка, ул. Школьная, 1а
5	Допофис ОАО АКБ «Приморье» в п. Врангель	п. Врангель, ул. Внутрипортовая, 23
6	Допофис ОАО АКБ «Приморье» в п. Врангель на пр-те Восточном	п. Врангель, пр-т Восточный, 4
7	Допофис ОАО АКБ «Приморье» в г. Владивостоке на Народном пр-те	г. Владивосток, Народный пр-т, 29
8	Допофис ОАО АКБ «Приморье» в г. Владивостоке на ул. Гоголя	г. Владивосток, ул. Гоголя, 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. Окатова, 1
13	Допофис ОАО АКБ «Приморье» в г. Владивостоке на ул. Светланской	г. Владивосток, ул. Светланская, 11
14	Допофис ОАО АКБ «Приморье» в г. Владивостоке на Посыетской	г. Владивосток, ул. Посыетская, 14
15	Допофис ОАО АКБ «Приморье» в г. Артеме	г. Артем, Кирова, 53
16	Допофис ОАО АКБ «Приморье» в г. Владивостоке на Авангарде	г. Владивосток, ул. Светланская, 1316
17	Допофис ОАО АКБ «Приморье» в г. Владивостоке на Тополиной алле	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.**

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

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

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

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

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

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

Как фактор поддержки рейтинга, АК&М выделяет хороший уровень качества управления кредитным портфелем по состоянию на 01.07.2014 года. Выданные кредиты характеризуются низкой долей просроченной задолженности. Портфель на 87,15% состоит из ссуд первой и второй категорий качества.

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

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

В 2014 году на экономику РФ существенное влияние оказали санкции, введенные Европой и США в результате политического противостояния вокруг Украины и Крыма. Также на экономику РФ, существенно зависящую от экспортной выручки от продажи углеводородов, негативное влияние оказала значительно подешевевшая нефть (за 2014г. снижение цены составило 48%, с \$111 до \$57 за баррель).

В результате рубль обесценился за период с января по декабрь 2014 года по отношению к доллару США на 85% с 32,895 до 60,736 руб., а по отношению к Евро на 61% с 45,653 до 73,5019 руб.

Инфляция достигла 11,4% за год, рост ВВП в 2014 году составил незначительные +0,7%.

Банк России, стремясь снизить рост инфляции и остановить обесценение рубля, пошел на резкое повышение ключевой ставки в 4 квартале с 10,5% до 17%. Всего же, по итогам 2014 года ключевая ставка Банка России выросла с 5,5% до 17%.

В 2014г. произошла переоценка доходностей рублевых облигаций в сторону значительного повышения по всему рынку, повлекшая за собой существенное падение котировок во всех категориях качества эмитентов. Доходности по коротким ОФЗ с дюрацией до 1 года выросли с 6 - 6,5% до 14 - 15% годовых. Дальний конец кривой ОФЗ вырос с 8 до 13% годовых. Торговля сконцентрировалась в сегменте высококачественных коротких облигаций со сроком до 1 года.

Российские фондовые индексы в 2014 году имели следующую динамику: индекс ММВБ снизился на 7,14% с 1504,14 до 1396,62 пункта, индекс РТС упал на 45,2% с 1442,73 до 790,71 пункта за счет роста курса доллара США.

#### **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 (Воны, Баты и др.);
- вклады в рублях и в валюте;
- дистанционное банковское обслуживание;
- программы лояльности: кобрендовые карты, cash-back.

В 2015 году ОАО АКБ «Приморье» планирует предложить клиентам выгодные условия по вкладам в рублях и иностранной валюте.

ОАО АКБ «Приморье» в 2015 году планирует предложить для своих клиентов «лётную программу лояльности», аналогов которой в Приморском крае в настоящее время не существует. Согласно программе, держатели карт VISA Gold и VISA Platinum при безналичной оплате покупок в магазинах и Интернете будут накапливать мили, которые смогут использовать для оплаты в любой авиакомпании.

Развивая направления кобрендовых карт, ОАО АКБ «Приморье» планирует создать «Единый клуб скидок» партнеров карт («Мужской клуб», TYSACARD, LADY), благодаря которому клиенты смогут сами выбрать себе любимого партнера и получать у него действительное качественное обслуживание, интересные бонусы и хорошие скидки.

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

ОАО АКБ «Приморье» продолжит развитие и обновление офисной сети в Дальневосточном регионе; планируется к открытию офис в г. Хабаровск. Дополнительной задачей перед Банком стоит открытие филиала в Москве.

Для повышения лояльности существующих клиентов и привлечения новых, Банк планирует увеличивать количество партнеров для кобрендовых карт, платежных карт «Мой Дельфин». В качестве развития транспортных карт «Мой Дельфин» планируется увеличение 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.**

Внеочередное общее собрание акционеров Банка, состоявшееся 15.08.2014 (протокол № 42 от 15.08.2014), не приняло решение об увеличении уставного капитала ОАО АКБ «Приморье» путём размещения дополнительных акций в пределах количества объявленных акций на общую сумму увеличения уставного капитала – 77000000 (семьдесят семь миллионов) рублей номинальной стоимостью одной размещаемой дополнительной обыкновенной акции 1000 (одна тысяча) рублей путём открытой подписки среди неограниченного круга лиц, в том числе лицам, имеющим право преимущественного приобретения дополнительных акций, по цене размещения 13000 (тринадцать тысяч) рублей.

Внеочередное общее собрание акционеров Банка, состоявшееся 05.12.2014 (протокол № 43 от 05.12.2014), не приняло решение о выплате дивидендов за счёт нераспределённой прибыли Банка за 2013 год из расчёта 880 рублей на одну обыкновенную акцию номинальной стоимостью 1000 рублей.

Отчетный период был отмечен приростом клиентской базы, расширением продуктовой линейки, внедрением новых сервисов и значительным приростом количества проданных розничных продуктов.

Портфель кредитных карт на 01.01.2015 года составляет – 219,3 млн. руб. прирост составил 60,1 млн. руб. (38%) по отношению к портфелю кредитных карт на 01.01.2014 года. Количество действующих кредитных карт за год выросло до 14204 шт, прирост 4261 карт (30%) по отношению к количеству карт на 01.01.2014 года.

В течение 2014 г. продолжалось активное развитие Кобрендовых проектов: TYSACARD и Lady «Мужской клуб». Были проведены совместные акции с партнерами, позволившие повысить лояльность клиентов к продукту и увеличить количество карт в обороте, среднеемесячное количество безналичных операций по ним. Так, количество карт на конец 2014 г. года по новым проектам «Мужской клуб» составило - 11358 карт, «Lady» - 5590 карт, по карте TYSACARD 12635 карт, прирост 40% по отношению к количеству данного вида карт на

01.01.2014 года. Среднемесячное количество операций по кобрендовым картам так же выросло по сравнению со среднемесячным количеством операций предыдущего 2013 года.

Среднемесячное количество безналичных операций в торговых точках (Покупка):

Мужской клуб – 14110 операций, прирост 611%

«Lady» 8559 операций (новый проект)

«TUSA» 20932 операций, прирост 242%

Среднемесячное кол-во операций категории (платежи):

Мужской клуб – 4089 операций, прирост 940%

«Lady» 1781 операций (новый проект)

«TUSA» 2899 операций, прирост 105%

В течение 2014 г. Банк улучшал условия банковских переводов денежных средств в иностранной валюте и расширил валютный ряд переводов. У клиентов появилась возможность совершать переводы в новых валютах: корейские воны и баты.

В течение 2014 г. в Банком привлечено на зарплатный проект порядка 180 новых организаций, среди которых выдано сотрудникам порядка 4097 карт.

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

Показатели	2014 (тыс. рублей)	2013 (тыс. рублей)	Абсолютный прирост, (тыс. рублей)	Относитель- ный при- рост, (в %)
Собственные средства (капитал) (по методике Банка России)	3 348 652	2 638 824	709 828	26,9%
Валюта баланса	26 460 307	24 162 592	2 297 715	9,5%
Чистая ссудная задолженность	15 700 147	14 061 201	1 638 946	11,7%
Средства клиентов	22 301 851	19 415 143	2 886 708	14,9%
В том числе средства физических лиц	17 191 015	14 045 541	3 145 474	22,4%
Чистые вложения в ценные бумаги	2 881 956	5 648 456	(2 766 500)	(49,0)%
Финансовый результат	617 335	482 753	134 582	27,9%

Капитал Банка на 01.01.2014 года пересчитан в связи с вступившими в силу изменениями нормативных документов Банка России.

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% за 2014 год;

14 061 201 тыс. рублей (кредиты) или 58,2 % и 5 648 456 тыс. рублей (ценные бумаги) или 23,4% за 2013 год.

Доходы по предоставленным кредитам клиентам (некредитным организациям) за 2014 год составили 1 892 932 тыс. рублей, за 2013 год – 1 785 973 тыс. рублей. Доходы увеличились на 106 959 тыс. рублей.

Процентные доходы от вложений в ценные бумаги и чистые доходы от операций с ценными бумагами за 2014 год составили 610 125 тыс. рублей, за 2013 год – 412 700 тыс. рублей. Доходы увеличились на 197 425 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., 19 415 143 тыс. рублей по состоянию на 01.01.2014 г. Средства клиентов увеличились на 2 886 708 тыс. рублей.

Расходы по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, за 2014 год составили: 1 035 038 тыс. рублей, за 2013 год – 1 086 660 тыс. рублей. Расходы по средствам клиентов сократились на 51 622 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.

Решение о выплате дивидендов за 2014 года в 2015 году будет приниматься Годовым собранием акционеров.

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

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

##### **Принципы учета.**

Учетная политика Банка на 2014 год утверждена Правлением Банка 26.12.2013 г. и введена в действие с 01.01.2014 года.

Учетная политика Банка разработана с соблюдением основных принципов ведения бухгалтерского учета, изложенных в п. 1.12. Общей части I. Положения Банка России от 16 июля 2012 г. №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее - Положение 385-П).

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

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

Бухгалтерский учет в Банке ведется автоматизированным способом.

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

Рабочий план счетов Банка построен на основе Положения № 385-П и включает все счета, необходимые для осуществления бухгалтерского учета операций, в соответствии с лицензией на осуществление банковских операций, выданной Центральным Банком Российской Федерации.

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

Нумерация лицевых счетов осуществляется в соответствии со схемой обозначения лицевых счетов и их нумерации, установленной Приложением № 1 к Положению № 385-П.

Учетная политика Банка базируется на следующих основных принципах бухгалтерского учета:

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

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

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

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

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

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

7. Преемственность входящего баланса - остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода соответствуют остаткам на конец предшествующего периода;

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

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

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

11. Активы и обязательства учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. В дальнейшем активы кредитной организации оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (далее контрольный счет). Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора и переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости. Активы и обязательства в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения валютного курса в соответствии с нормативными актами Банка России;

12. Порядок определения финансовых результатов и их распределения регламентируется п. 7.2, п.7.3 ч. 2 Положения № 385-П, а также Приложением 3 к Положению № 385-П;

13. Балансовая и чистая прибыль Банка определяются в порядке, предусмотренном действующим законодательством. Из балансовой прибыли уплачиваются соответствующие налоги. Прибыль, не распределенная между акционерами и оставленная по решению годового собрания акционеров в распоряжении Банка, перечисляется на счет второго порядка 10801 «Нераспределенная прибыль»;

14. Отчеты формируются Банком в соответствии с Указанием Банка России от 12 ноября 2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Вышеуказанные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

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

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

#### Методы учета отдельных статей баланса.

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

Оценка имущества, приобретенного за плату, осуществляется путем суммирования фактически произведенных расходов на его покупку; имущества, полученного безвозмездно - по рыночной стоимости на дату принятия к учету.

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

##### 1. Учет ценных бумаг.

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

По эмиссионным ценным бумагам и ценным бумагам, имеющим международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), аналитический учет осуществляется в разрезе выпусков, в целях обеспечения возможности получения информации в соответствии с выбранным методом оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг.

По ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным, либо ценным бумагам, не имеющим международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), аналитический учет осуществляется в разрезе партий ценных бумаг (или отдельных ценных бумаг), в целях обеспечения возможности получения информации по каждой ценной бумаге или партии ценных бумаг.

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

1. Текущая справедливая стоимость ценных бумаг может быть надежно определена:

- учет ведется по текущей (справедливой) стоимости;
- резерв на возможные потери не формируется;
- ценные бумаги переоцениваются;
- суммы переоценки по счетам 10603 и 10605 относятся на счета по учету «добавочного капитала»;
- при выбытии ценных бумаг, суммы переоценки, приходящиеся на выбывающие ценные бумаги, списываются со счетов 10603 и 10605 на счета по учету доходов или расходов в соответствии с методом ФИФО.

2. Текущая справедливая стоимость ценных бумаг не может быть надежно определена:

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

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения:

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

Метод оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг - это порядок списания с балансовых счетов второго порядка ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), при их выбытии (реализации), определяемый по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (далее - способ ФИФО).

##### 2. Учет основных средств.

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.

Налог на добавленную стоимость, уплаченный при приобретении основных средств, в их стоимость включается пропорционально рассчитанной доле.



Начисление амортизации по амортизируемым объектам производится линейным способом.

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

Переоценка основных средств, за исключением недвижимого имущества, не производится.

Переоценка недвижимого имущества, находящегося в собственности банка, производится по всем объектам по состоянию на конец отчетного года (по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным) не реже одного раза в три года, независимо от даты приобретения каждого объекта, начиная с переоценки по состоянию на 01.01.2007.

В случае существенного изменения (20% и более) стоимости всех объектов недвижимости в период между переоценками, переоценка всех объектов недвижимого имущества по состоянию на конец отчетного года (по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным) производится по мере выявления такого изменения.

### 3. Учет нематериальных активов.

Нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.

Налог на добавленную стоимость, уплаченный при приобретении НМА, в их стоимость включается пропорционально рассчитанной доле.

Переоценка нематериальных активов не производится.

### 4. Учет материальных запасов.

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости приобретения, включая все расходы, связанные с их приобретением и доведением до состояния, пригодного для использования в производственных целях.

Стоимость приобретения материальных запасов относится на счета расходов банка по факту передачи материалов в эксплуатацию по цене приобретения.

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

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

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

### 6. Учет условных обязательств некредитного характера.

6.1. Условным обязательством некредитного характера (далее УОНХ) является существенное условное обязательство Банка, возникшее вследствие прошлых событий его финансово-хозяйственной деятельности, существование которого на ежемесячную отчетную дату зависит от наступления (не наступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых Банком.

Банк устанавливает критерий существенности для условных обязательств некредитного характера в размере 5 млн. руб. по каждому условному обязательству некредитного характера.

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

Распределение обязанностей по выявлению и отражению в учете УОНХ и резервов по ним, регламентируется внутренними нормативными документами и распоряжением Банка.

6.2. Резервом - оценочным обязательством является обязательство Банка с неопределенным сроком исполнения или обязательство неопределенной величины.

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

Распределение обязанностей по выявлению и отражению в учете резервов - оценочных обязательств некредитного характера регламентируется внутренними нормативными документами и распоряжением Банка.

### 7. Недвижимость временно не используемая в основной деятельности.

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

Банк принимает к бухгалтерскому учету объекты в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем;
- стоимость объекта может быть надежно определена.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости подлежит переоценке не реже одного раза в год на 1 января отчетного года.

Банк относит доходы или расходы от изменения текущей (справедливой) стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, на счета доходов или расходов в том периоде, в котором они возникли.

По недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, отражаемой в бухгалтерском учете по текущей (справедливой) стоимости, амортизация не начисляется.

#### 8. Учет операций по кредитованию физических и юридических лиц.

Ссуды, предоставленные Банком всем категориям заемщиков, отражаются по сумме основного долга и обесцениваются на величину сформированного по ним РВПС, учитываемую на отдельных пассивных счетах.

Учетная политика банка в отношении операций по кредитованию физических и юридических лиц изложена в Положениях Банка. Положения устанавливают порядок бухгалтерского учета операций по предоставлению Банком денежных средств клиентам юридическим и физическим лицам, независимо от того, имеют они или не имеют расчетные, текущие, депозитные счета в Банке, и возврату (погашению) клиентами Банка полученных денежных средств.

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

#### 9. Учет дебиторской задолженности.

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

#### 10. Учет средств, размещенных в Гарантимальном фонде Платежной системы.

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

Учет Банком как участником платежной системы денежных средств (гарантимальных взносов), внесенных в гарантимальный фонд платежной системы осуществляется на лицевом счете второго порядка 30215 «Взносы в гарантимальный фонд платежной системы».

#### 11. Учет финансовых требований.

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

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

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

#### 12. Учет средств клиентов.

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

#### 13. Учет кредиторской задолженности.

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

#### 14. Учет финансовых обязательств.

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

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

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



#### 15. Учет резервов.

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

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

#### Перечень существенных изменений, внесенных кредитной организацией в учетную политику на 2014 год.

В отчетном периоде в учетную политику были внесены следующие изменения:

1. В Учетную политику на 2014 год внесена новая глава «Учет отложенного налога на прибыль», раскрывающая особенности отражения в бухгалтерском учете Банком отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.

2. Начиная с 01.01.2014 г. внесены изменения в части порядка отражения в учете расчетов по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня заключения договора (сделки) на балансовых счетах и внебалансовых счетах главы Г Положения №385-П, исключены счета по учету нереализованных курсовых разниц 938 и 968 «Нереализованные курсовые разницы», введены технические счета 99996 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи» и 99997 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи», которые используются как корреспондирующие счета с пассивными и активными счетами главы Г Положения №385-П, в т. ч. для отражения переоценки указанных счетов.

3. Начиная с 01.01.2014 г. требования Положения Банка России от 4 июля 2011г. №372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» распространены на договоры купли-продажи иностранной валюты, ценных бумаг, не являющихся производными финансовыми инструментами, предусматривающими обязанность одной стороны передать иностранную валюту, ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество. Т.е. такие сделки отражаются в том же порядке, что и производные финансовые инструменты с отражением справедливой стоимости инструмента на балансовых счетах 52601 «Производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод» и 52602 «Производные финансовые инструменты, по которым ожидается получение экономических выгод», определен порядок расчета такой стоимости. Учет указанных операций на счетах главы Г Положения №385-П полностью соответствует учету производных финансовых инструментов.

4. Начиная с 01.01.2014 г. расширено применение счетов 30233/30232 «Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств».

5. Начиная с 01.04.2014 г. долевые ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых не может быть надежно определена классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и учитываются на балансовом счете № 50709 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости».

#### Изменения в учетной политике на 2015 год.

Изменения в учетной политике на 2015 год связаны, в том числе с внесением изменений № 3134-У от 05.12.2013г., № 3326-У от 17.07.2014г., № 3365-У от 19.08.2014г. в Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях (Положение Банка России от 16.07.2012г. № 385-П); № 3399-У от 30.09.2014г. в Положение Банка России от 20.03.2006г. № 283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" (далее 283-П); № 3460-У от 30.11.2014г. в Указание Банка России от 04.09.2013г. № 3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности":

1. Учетная политика на 2015 год учитывает изменения в характеристиках и корреспонденции счетов (денежные средства в банкоматах и платежных терминалах, расчеты по зачетам, расчеты по переводам денежных средств), внесенные регулятором в Положение №385-П, а также включает в рабочий план счетов Банка вновь введенные балансовые и внебалансовые счета (счет для идентификации платежа; ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе и др.).

2. Изменен порядок формирования резервов на возможные потери в соответствии с новой редакцией Положения № 283-П в части ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых не может быть надежно определена и договоров РЕПО.

3. Определен порядок переноса стоимости акций в случае изменения значительности влияния (контроля) на деятельность акционерного общества в соответствии с изменениями, внесенными Регулятором в Положение № 385-П.

4. Учтены изменения в части сроков проведения реформации баланса в соответствии с изменениями, внесенными регулятором в Указание Банка России от 4 сентября 2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

5. В Учетную политику на 2015 год внесена новая глава «Внеоборотные запасы», в которой определены порядок оценки и прекращения признания внеоборотных запасов, в т. ч. при получении имущества по договорам (соглашениям) об отступном.

#### **Информация об изменениях, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации.**

В формах отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов» и 0409813 «Сведения об обязательных нормативах»:

- в связи с комплексным внедрением международных подходов к регулированию капитала кредитных организаций и его достаточности в соответствии с Базель III, начиная с 1 января 2014 года расчет собственных средств (капитала) Банка осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), в связи с чем, а также с учетом изменений Инструкции Банка России от 03.12.2012г. № 139-И "Об обязательных нормативах банков", вступивших в силу с 1 января 2014 года и в течение года, в формах 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов» и 0409813 «Сведения об обязательных нормативах» были пересчитаны данные на начало отчетного года (на соответствующую отчетную дату прошлого года). С учетом вышеизложенного:

- величина собственных средств (капитала) по состоянию на 1 января 2014 года изменилась на сумму – 165 039 тыс. рублей, в том числе за счет;
- уменьшения финансового результата деятельности, принимаемого в расчет собственных средств (капитала), на сумму - 165 039 тыс. рублей в результате включения переоценки по ценным бумагам: прошлых лет на сумму - 0 тыс. рублей, отчетного года на сумму - 165 039 тыс. рублей;
- норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) снизился на 1,0% по причине изменения величины собственных средств (капитала) и составил 10,3%;
- норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) увеличился на 2,1% по причине изменения (снижения) величины собственных средств (капитала) и составил 83,1%;
- норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) увеличился на 1,3% по причине изменения (снижения) величины собственных средств (капитала) и составил 22,6%;
- норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) увеличился на 34,2% по причине изменения (снижения) величины собственных средств (капитала) и составил 582,0%;
- норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) увеличился на 0,1% по причине изменения (снижения) величины собственных средств (капитала) и составил 0,9%.

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

Событием после отчетной даты (СПОД) признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания бухгалтерского (финансового) отчета, и который может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату.

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

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

- начислен страховой взнос в фонд обязательного страхования вкладов за 4 квартал 2014 г. на сумму 15 510 тыс. рублей;
- начислен налог на имущество за 2014 год согласно произведенному расчету на сумму 5 064 тыс. рублей;
- начислен налог на государственные ценные бумаги и ценные бумаги субъектов РФ по ставке 15% за декабрь 2014 на сумму 374 тыс. рублей;
- начислен налог на прибыль организации в бюджет на сумму 5 495 тыс. рублей;
- произведена переоценка основных средств (зданий, сооружений, земли) на сумму 169 350 тыс. рублей;
- отражено увеличение отложенного налогового обязательства за 4 кв. 2014 года в сумме 27 752 тыс. рублей.

**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.

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

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

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

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

**2. Налогообложение:**

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

Такая неопределенность может, например, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам, также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы.

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

**3. Экономическая ситуация:**

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

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

Оценки и связанные с ними допущения регулярно Банком пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

**Информация о прибыли на акцию.**

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

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

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

**Расчет базовой прибыли на акцию**

	2014	2013
Базовая прибыль, руб.	617334913,82	482752691,47
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, шт.	250 000	250 000
Базовая прибыль на акцию, руб.	2 469,34	1 931,01

По состоянию на 01.01.15 базовая прибыль на акцию Банка ОАО АКБ «Приморье» составила 2 469,34 рублей, а по состоянию на 01.01.14 составила 1 931,01 рублей.

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

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

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

Наименование статьи	тыс. рублей	
	2014	2013
Денежные средства	3 533 825	1 981 029
Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	245 974	472 369
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	1 840 976	298 726
- Российской Федерации	390 584	170 253
- иных странах	1 454 782	95 455
Средства платежных систем	5 750	3 868
Средства в торговых системах	9 409	31 558
Резерв по корреспондентским счетам в кредитных организациях, средствам в платежных торговых системах	(19 549)	(2 408)
<b>Итого</b>	<b>5 620 775</b>	<b>2 752 124</b>

В состав средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях включены неснижаемые остатки на корреспондентских счетах на 01.01.2015 года в сумме 149 310 тыс. рублей, на 01.01.2014 в сумме 62 218 тыс. рублей.

В состав средств в платежных системах входят взносы в гарантийный фонд на 01.01.2015 в сумме 5 750 тыс. рублей, на 01.01.2014 года в сумме 3 868 тыс. рублей.

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

Наименование ПФИ	тыс. рублей	
	2014	2013
Сделки на условиях форвард (иностранная валюта)	23 103	-
в т. ч. с базовым активом в долларах США	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	2014 (тыс. рублей)	2013 (тыс. рублей)
1	Депозиты в Банке России	650 000	-
2	Межбанковские кредиты	330 631	1 577 883
3	Кредитный портфель, в том числе:	16 056 752	13 337 673
3.1	Кредиты, предоставленные физическим лицам	1 038 056	733 586
3.2	Кредиты, предоставленные юридическим лицам	15 018 696	12 604 087
4	Учтенные векселя	-	41 607
5	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	245 173	274 519
6	Расчеты по аккредитивам	69 300	18 984
	<b>Итого:</b>	<b>17 351 856</b>	<b>15 250 666</b>
	Резерв на возможные потери	1 651 709	1 189 465
	<b>Итого ссудная задолженность за минусом резерва</b>	<b>15 700 147</b>	<b>14 061 201</b>

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

№ п/п	Наименование показателя	2014		2013	
		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:	15 018 696	100,00%	12 604 087	100,00%
1.1	добыча полезных ископаемых	36 620	0,25%	31 170	0,25%
1.2	обрабатывающие производства	2 544 221	16,94%	1 432 631	11,36%
1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	756 043	5,03%	917 354	7,28%
1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	1 738 156	11,58%	937 897	7,44%
1.5	строительство	1 529 061	10,18%	1 687 521	13,39%
1.6	транспорт и связь	619 272	4,12%	389 183	3,09%
1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	5 041 962	33,57%	5 080 229	40,30%
1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	948 172	6,31%	840 313	6,67%
1.9	прочие виды деятельности	1 805 189	12,02%	1 287 789	10,22%
2.	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них	5 963 366	39,71%	4 872 238	38,66%
2.1	индивидуальным предпринимателям	576 969	3,84%	378 354	3,00%
3.	Кредиты физ. лицам, всего, в том числе по видам:	1 038 056	100,00%	733 586	100,00%
3.1	жилищные кредиты всего, в т. ч.:	65 891	6,35%	85 543	11,66%
3.1.1	ипотечные кредиты	55 552	5,35%	55 745	7,60%
3.2	автокредиты	3	0,00%	3	0,00%
3.3	иные потребительские кредиты	972 162	93,65%	648 040	88,34%

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

**Информация о видах предоставленных ссуд**

№ п/п	Наименование показателя	2014		2013	
		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:	15 018 696	100%	12 604 087	100%

№ п/п	Наименование показателя	2014		2013	
		Абсолют- ное значе- ние, (тыс. руб- лей)	Удель- ный вес в общей сумме кредитов, (в %)	Абсолют- ное значе- ние, (тыс. руб- лей)	Удель- ный вес в общей сумме кредитов, (в %)
1.1	предоставленных на финансирование текущей деятельности	10 451 052	69,59%	9 913 081	78,65%
1.2	финансирование капитальный вложений	1 136 955	7,57%	1 082 521	8,59%
1.3	финансирование капитальный вложений и текущей деятельности	2 496 020	16,62%	923 807	7,33%
1.4	на предоставление и погашение займов	934 669	6,22%	684 678	5,43%
	в т. ч. по категориям заемщиков		100%		100%
1.5	корпоративный бизнес	7 939 437	52,86%	6 290 358	49,91%
1.7	малый и средний бизнес	5 963 366	39,71%	4 987 474	39,57%
1.8	краевые и муниципальные предприятия	1 115 893	7,43%	1 326 255	10,52%
2	Кредиты физическим лицам, всего,				
	в том числе по видам:	1 038 056	100%	733 586	100%
2.1	потребительские цели	700 987	67,53%	452 756	61,72%
2.2	ипотечные кредиты	65 891	6,35%	85 543	11,66%
2.3	кредитные карты	219 241	21,12%	159 225	21,70%
2.4	овердрафты	51 937	5,00%	36 062	4,92%

Из приведенных выше данных видно, что большинство клиентов юридических лиц кредитной организации берут кредитные средства на финансирование текущей деятельности и составляет этот показатель от 69,59% от всех выданных кредитов.

Клиенты физические лица берут кредитные средства на потребительские цели, показатель составляет 67,53% от всех выданных кредитов физическим лицам.

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

	тыс. рублей	
	2014	2013
<b>Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги</b>	-	<b>807 607</b>
- <i>Облигации федерального займа (ОФЗ)</i>		
Минфин РФ, ОФЗ выпуск 25076	-	83 542
- <i>Облигации субъектов РФ</i>		
Правительство г. Москва г.р.н. RU31062MOS0	-	342 826
Минфин Омской области г.р.н. RU34001OMS0	-	381 239
<b>Долговые корпоративные ценные бумаги</b>	-	<b>4 840 845</b>
- <i>Корпоративные облигации</i>		
ОАО «АИКБ «Татфондбанк» г.р.н. 4B020203058B	-	204 731
ОАО «АИКБ «Татфондбанк» г.р.н. 4B020403058B	-	148 952
ОАО «АИКБ «Татфондбанк» г.р.н. 4B020503058B	-	34 872
ОАО «АИКБ «Татфондбанк» г.р.н. 4B020603058B	-	100 815
ОАО «АИКБ «Татфондбанк» г.р.н. 4B021103058B	-	162 942
ОАО «УБРиР» г.р.н. 4B020500429B	-	37 646
ОАО «УБРиР» г.р.н. 4B020800429B	-	276 498
КБ «Ренессанс Кредит» (ООО) г.р.н. 4B020203354B	-	172 640
КБ «Ренессанс Кредит» (ООО) г.р.н. 4B020303354B	-	36 456
КБ «Ренессанс Кредит» (ООО) г.р.н. 4B020503354B	-	197 882
Банк «НФК», ЗАО г.р.н. 4B020103437B	-	338 038
Банк «НФК», ЗАО г.р.н. 4B020203437B	-	233 742

	2014	2013
ОАО «Крайинвестбанк» г.р.н. 4B020303360B	-	244 970
«НОТА-Банк» (ОАО) г.р.н. 4B020102913B	-	152 100
ОАО «МЕЧЕЛ» г.р.н. 4B02-04-55005-E	-	112 519
ОАО «МЕЧЕЛ» г.р.н. 4-15-55005-E	-	215 638
ОАО «МЕЧЕЛ» г.р.н. 4-16-55005-E	-	262 398
ОАО «РУСАЛ Братск» г.р.н. 4-07-20075-F	-	41 958
ОАО «РУСАЛ Братск» г.р.н. 4-08-20075-F	-	501 150
ООО «РСГ-Финанс» г.р.н. 4-01-36399-R	-	302 496
ООО «РМК-ФИНАНС» г.р.н. 4-04-36219-R	-	50 255
ООО «ЮТэйр-Финанс» г.р.н. 4B02-11-36059-R	-	135 024
ООО «ЮТэйр-Финанс» г.р.н. 4B02-12-36059-R	-	168 145
ООО «ЮТэйр-Финанс» г.р.н. 4B02-13-36059-R	-	285 255
KOKS Finance Ltd г.р.н. XS0640334768	-	423 723
<i>Долевые корпоративные ценные бумаги</i>	<b>55</b>	<b>57</b>
- Корпоративные акции		
ЗАО "Редакция журнала Финансы Востока"	55	55
ЗАО "Яков Семенов"	-	2
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, до вычета резерва</b>	<b>55</b>	<b>5 648 509</b>
Резервы обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	55	55
<b>Прочее участие</b>	<b>3</b>	<b>2</b>
ООО «Яков Семенов»	1,7	0
ООО «Тихоокеанская лизинговая компания»	0,5	0,5
ООО «Восточно-азиатская лизинговая компания»	0,5	0,5
ООО «Приморская лизинговая компания»	0,5	0,5
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, после вычета резерва</b>	<b>3</b>	<b>5 648 456</b>

**Виды экономической деятельности эмитентов ценных бумаг.**

	тыс. рублей	
	2014	2013
<u><b>Вложения в государственные облигации</b></u>	-	807 607
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	83 542
- Облигации субъектов РФ	-	724 065
<u><b>Вложения в облигации кредитных организаций</b></u>	-	2 342 285
<u><b>Вложения в облигации коммерческих организаций, всего</b></u>	-	2 498 562
- Промышленность	-	1 133 664
- Финансовая деятельность	-	1 364 898
<u><b>Вложения в акции, доли и паи коммерческих организаций, всего</b></u>	58	57
- Издательская деятельность	55	55
- Лизинговая компания	3	2
<u><b>За вычетом обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b></u>	3	5 648 456
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>3</b>	<b>5 648 456</b>

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на 1 января 2014 года имеют срок погашения в марте 2014 года, купонный доход



7,1%.

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 1 января 2014 года имеют сроки погашения в июне 2014 года, купонный доход 12% годовых.

Корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в рублях РФ, выпущенными российскими коммерческими банками и компаниями. Корпоративные облигации в портфеле Банка по состоянию на 1 января 2014 года имеют сроки погашения с июня 2014 года по апрель 2021 года, в зависимости от выпуска, купонный доход от 8,3% до 13,25% годовых, в зависимости от выпуска.

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

В состав долговых обязательств, переданные без прекращения признания входят ОФЗ, муниципальные облигации и корпоративные облигации, по состоянию на 1 января 2014 года имеют сроки погашения с апреля 2014 года по февраль 2021 года, в зависимости от выпуска, купонный доход от 7,85% до 13,25% годовых.

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

	тыс. рублей
	<b>2014</b>
<b>Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги</b>	<b>390 998</b>
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	
Минфин РФ, ОФЗ выпуск 25075	20 543
Минфин РФ, ОФЗ выпуск 25079	105 454
- Облигации субъектов РФ	
Минфин Омской области г.р.н. RU34001OMS0	265 001
<b>Долговые корпоративные ценные бумаги</b>	<b>2 518 793</b>
- Корпоративные облигации	
ОАО "Мордовцемент" г.р.н. 4-01-55761-D	411 907
ЗАО «ГК «ПИОНЕР» г.р.н. 4-01-67750-Н	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	16 800
ОАО «АИКБ «Татфондбанк» г.р.н. 4B020403058B	127 411
КБ «Ренессанс Кредит» (ООО) г.р.н. 4B020203354B	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	109 523
KOKS Finance Ltd г.р.н. XS0640334768	757 259
ЗАО «ГИДРОМАШСЕРВИС» г.р.н. 4-02-17174-Н	220 523
ОАО «ДВМП» г.р.н. 4B02-02-00032-A	285 232
<b>Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения, до вычета резерва</b>	<b>2 909 791</b>
Резервы обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения	(27 838)
<b>Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения, после вычета резерва</b>	<b>2 881 953</b>

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на 01.01.2015 года имеют срок погашения с 03.06.2015 года по 15.07.2015 года, купонный доход от 6,88% до 7% 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 01.01.2015 года имеют срок погашения 14.10.2016 года, купонный доход 7,85% годовых.

Корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в рублях РФ, выпущенными российскими коммерческими банками и компаниями. Корпоративные облигации в портфеле Банка по состоянию на 01.01.2015 года имеют сроки погашения с 10.02.2015 года по 30.07.2018 года, в зависимости от выпуска, купонный доход от 10,25% до 15,50% годовых, в зависимости от выпуска.

Корпоративные еврооблигации представлены ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенные иностранными финансовыми компаниями. Корпоративные еврооблигации в портфеле Банка по состоянию на 01.01.2015 года имеют срок погашения 23.06.2016 года, купонный доход 7,75% годовых.



В состав долговых обязательств, переданные без прекращения признания входят корпоративные облигации, по состоянию на 01.01.2015 года имеют сроки погашения с 31.05.2016 года по 30.07.2018 года, в зависимости от выпуска, купонный доход от 10,25% до 14,50% годовых.

**Виды экономической деятельности эмитентов ценных бумаг.**

	тыс. рублей
	<b>2014</b>
<b><u>Вложения в государственные облигации</u></b>	<b>390 998</b>
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	125 997
- Облигации субъектов РФ	265 001
<b><u>Вложения в облигации кредитных организаций</u></b>	<b>571 104</b>
<b><u>Вложения в облигации коммерческих организаций, всего</u></b>	<b>1 947 689</b>
- Промышленность	632 430
- Финансовая деятельность	920 504
- Транспортные услуги	394 755
<b>Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения</b>	<b>2 909 791</b>

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

Название	Вид деятельности	Доля в уставном капитале, %	Стоимость вложений (за вычетом сформированного резерва)/руб.	
			2014	2013
ООО "Восточно-азиатская лизинговая компания"	финансовая деятельность	5%	490	495
ООО "Тихоокеанская лизинговая компания"	финансовая деятельность	5%	495	490
ООО "Приморская лизинговая компания"	финансовая деятельность	5%	495	490
ЗАО "Редакция журнала Финансы Востока"	издательская деятельность	8%	-	-
ООО "Яков Семенов"	финансовая деятельность	14%	1704,78	1704,78
<b>Итого</b>			<b>3 184,78</b>	<b>3 179,78</b>

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.

	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 финансовых инструментах, отнесенных из категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения».

В декабре 2014 года ОАО АКБ «Приморье», во избежание волатильности котировок ценных бумаг категории «имеющиеся в наличии для продажи», была произведена фиксации стоимости портфеля ценных бумаг путем их переклассификации в категорию «удерживаемые до погашения».

По результатам проведенной переклассификации ценных бумаг из категории «имеющихся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения», совокупная стоимость сформированного портфеля составила 2 млрд. 909 млн. 790 тыс. рублей.

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

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

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

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

тыс. рублей									
	Основные средства				Нематериальные активы	Вложения в сооружение (строительство) и приобретение основных средств и нематериальных активов	Материальные запасы	Итого	
	Земля	Здания и сооружения	Мебель, офисное и прочее оборудование	Транспортные средства					
Остаточная стоимость на 1 января 2013 года	1043	485169	137135	10013	1275	360533	14973	1010141	
Первоначальная стоимость (или стоимость после переоценки)									
Остаток на 1 января 2013 года	1043	6110779	359726	30955	1296	360533	14973	6879305	
Приобретение	-	-	-	-	-	104663	100991	205654	
Перевод между кате-	-	-	113879	12298	60	(126237)	-	-	

	Основные средства				Нематериальные активы	Вложения в сооружение (строительство) и приобретение основных средств и нематериальных активов	Материальные запасы	Итого
	Земля	Здания и сооружения	Мебель, офисное и прочее оборудование	Транспортные средства				
горяими								
Выбытие	-	(5466057)	(11566)	(9467)	-	-	(94011)	(5581101)
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-	-
Остаток на 1 января 2014 года	1043	644722	462039	33786	1356	338959	21953	1503858
<b>Накопленная амортизация</b>								
Остаток на 1 января 2013 года	-	5625610	222591	20942	21	-	-	5869164
Амортизационные отчисления	-	19866	45413	4427	259	-	-	69965
Выбытие	-	(5451013)	(9348)	(7899)	-	-	-	(5468260)
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-	-
Остаток на 1 января 2014 года	-	194463	258656	17470	280	-	-	470869
Остаточная стоимость на 1 января 2014 года	1043	450259	203383	16316	1076	338959	21953	1032989

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 01.01.2015 г.
Здание по адресу: г. Владивосток, ул. Светланская, 43	169 763	91 051
Земельный участок по адресу: г. Владивосток, ул. Светланская, 43	1 043	40 140

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

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

Объекты основных средств по состоянию на 01.01.2015 год, и на 01.01.2014 год не являются предметом залога в качестве обеспечения обязательств.

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

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

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

тыс. рублей

Незавершенное строительство г. Владивосток ул. Светланская, 131Б	2014	2013
Приобретение незавершенного строительства	-	234 300
Госпошлина за регистрацию права на незавершенное строительство	-	15

Незавершенное строительство г. Владивосток ул. Светланская, 131Б	2014	2013
Инженерно-геодезические работы	-	186
Документы технической инвентаризации	-	424
Проектная документация	-	2 901
Межевой план земельного участка ул. Светланская, 131Б	-	76
Подготовительная документация	-	6 460
Радиологическое исследование	-	10
Разработка паспортов электрического и теплового узлов	-	8 438
Ремонтно-строительные работы	-	64 132
<b>Итого стоимость незавершенного строительства</b>	<b>-</b>	<b>316 942</b>

30.04.2014 года здание, расположенное по адресу: г. Владивосток, ул. Светланская, 131Б введено в эксплуатацию, и переведено в состав основных средств.

**Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств на 01.01.2014**  
тыс. рублей

Документ	Основное средство	2013
Договор	Кондиционирование и вентиляция	835
Договор	Мебель	1 234
Договор	Автомашина	3 434
Договор	Оборудование	3 043
<b>Итого</b>		<b>8 546</b>

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

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

**Информация о дате последней переоценки основных средств**

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

**Сведения об оценщике:**

Оценщик	<p>Нестерова Ольга Анатольевна  Место нахождения оценщика: г. Владивосток, ул. Светланская, 177, к. 9, т. 8 (423) 222-03-54  Образовательные документы (высшее, оценочное, повышение квалификации):  - Диплом о высшем образовании по специальности "Математические методы в экономике" ВСА № 0315936, выдан 14.07.2005 г. Владивостокским государственным университетом экономики и сервиса (г. Владивосток); специальность по диплому – экономист-математик;  - Диплом о профессиональной переподготовке ПП № 697073 от 20.04.2007, выдан Дальневосточным государственным техническим университетом (г. Владивосток).  - Актуальное свидетельство о повышении квалификации № 4191 от 13.04.12г. 104 ч. (ДВФУ г. Владивосток).  Стаж оценщика: с 2005 г. в НП "Клуб Профессионал";  Профессиональная ответственность застрахована:  - в страховой компании ОСАО "Ингосстрах":  полис № 4297, лимит ответственности 300 000 (Триста тысяч) рублей, период окончания действия страхового полиса 31.12.2015г.  полис № 433-062-049208/14, лимит ответственности 3 000 000 (Три миллиона) рублей, период окончания действия страхового полиса 05.07.2015г.  Сведения о членстве в СРО:  СРО РОО, свидетельство № 00014154 выдано 26.06.2013 г. срок действия 3 года;</p>
---------	---

	<p>регистрационный номер 000611.</p> <p>Сертифицированный РОО оценщик недвижимости, сертификат №0268 от 01.08.2014 г. срок действия 01.08.2019 г.</p> <p>Степень участия в проведении оценки объекта оценки полная: сбор и анализ исходной информации, выполнение расчетов, написание отчета об оценке.</p>
Сведения об исполнителе оценки, с которым оценщик заключил трудовой договор	<p>Организационно-правовая форма: Некоммерческое партнерство</p> <p>Полное наименование: Некоммерческое партнерство по содействию оценочной и консультационной деятельности "Клуб Профессионал", зарегистрировано Управлением Министерства юстиции РФ по Приморскому краю 26 января 2001г.</p> <p>ИНН 2536104848, ОГРН 1022501300491 от 09.12.2002г.</p> <p>Местонахождение (адрес фактический и юридический): 690001, г. Владивосток, ул. Светланская, 177, к. 9, тел.(423) 222-03-54</p> <p>Ответственность Исполнителя на срок проведения оценки застрахована - в страховой компании ОСАО "Ингосстрах": полис № 433-502-071496/14, лимит ответственности 100 000 000 (Сто миллионов) рублей, период окончания действия страхового полиса 30.09.2015г.</p>
Методология оценки	<p>В соответствии с законодательством РФ, регламентирующим оценочную деятельность, оценщик определяет рыночную стоимость объекта оценки. Для оценки рыночной величины стоимости объекта традиционно применяются три подхода: затратный, доходный и сравнительный.</p> <p>Затратный подход - совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении затрат, необходимых для восстановления либо замещения объекта оценки, с учетом его износа.</p> <p>Доходный подход - совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении ожидаемых доходов от объекта оценки. Подход основан на капитализации дохода и исходит из того, что покупатель приобретает актив в ожидании получения будущих выгод. При этом стоимость объекта определяется текущей стоимостью всех возможных выгод владельца актива.</p> <p>Сравнительный подход - совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на сравнении объекта оценки с аналогичными объектами, в отношении которых имеется информация о ценах сделок с ними. Подход основан на посылке, что субъекты на рынке осуществляют сделки купли-продажи, используя информацию об аналогичных сделках, и исходит из того, что благоразумный покупатель за выставленный на продажу объект не заплатит сумму больше той, за которую можно приобрести аналогичный по качеству и пригодности объект.</p> <p>Для достижения наибольшей обоснованности выводов об оценке стоимости объекта необходимо использование более одного подхода (метода). Однако использованию подлежат только те подходы (методы), которые могут привести к достоверным и корректным результатам. Учитывая принцип разумной достаточности, из трех указанных подходов при оценке применялись только доходный и сравнительный способы, как наилучшим образом отражающие рыночную ситуацию. Отказ от применения затратного способа оценки был обоснован.</p> <p>При выполнении сравнительного и доходного способов оценки оценщик использовал цены рыночных предложений с последующей корректировкой их на торг. Таким образом, в основу расчета были положены предполагаемые цены сделок, полученные оценщиком на основе анализа рыночных предложений и исследований рынка в части скидок на торг. Цены реальных сделок продажи и аренды коммерческой недвижимости в г. Владивостоке в период проведения оценки являлись закрытой информацией.</p>

**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	Общий объем за 2014	Общий объем за 2013	Изменения
<b>Финансовые</b>	<b>528 556</b>	<b>333 357</b>	<b>195 199</b>
-незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	-	30 000	(30 000)
-требования по прочим операциям	284 030	469 541	(185 511)
-расчета по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам	-	29 346	(29 346)
- расчеты с валютными и фондовыми биржами	410 764	-	410 764

Прочие активы	Общий объем за 2014	Общий объем за 2013	Изменения
- требования по получению процентов	29 419	3 740	25 679
- расчеты с прочими дебиторами	37 060	37 299	(239)
- незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	5 363	29 818	(24 455)
- прочие обязательства	5 041	6 449	(1 408)
Резерв	(243 121)	(272 836)	29 715
<b>Нефинансовые</b>	<b>72 613</b>	<b>132 127</b>	<b>(59 514)</b>
- расходы будущих периодов	66 246	54 807	11 439
- расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	31 618	55 747	(24 129)
- налог на добавленную стоимость, уплаченный	35 965	67 544	(31 579)
Резерв	(61 216)	(45 971)	(15 245)
<b>Итого за минусом резерва</b>	<b>601 169</b>	<b>465 484</b>	<b>135 685</b>

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

тыс. рублей			
Прочие активы	Общий объем за 2014	Общий объем за 2013	Изменения
До востребования	141 268	285 548	(144 280)
До 30 дней	214 817	65 795	149 022
От 30 до 180 дней	266 572	160 590	105 982
От 180 до 365 дней	-	33 558	(33 558)
Свыше года	282 849	238 800	44 049
Резерв	(304 337)	(318 807)	14 470
<b>Итого</b>	<b>601 169</b>	<b>465 484</b>	<b>135 685</b>

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

N	Наименование статьи	2014	2013	Изменения за период	
				Сумма, (тыс. рублей)	Темп прироста, (в %)
1	Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов	10 398	24 416	(14 018)	(57,41)%
2	Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций	130 000	125 000	5 000	4,00%
3	Прочие привлеченные средства кредитных организаций	-	25 864	(25 864)	(100,00)%
4	Прочие привлеченные средства по сделкам РЕПО, заключенным с Банком России	369 254	1 686 016	(1 316 762)	(78,10)%
5	Прочие привлеченные средства по сделкам РЕПО, заключенным с кредитными организациями	-	-	-	-
	<b>Итого</b>	<b>509 652</b>	<b>1 861 296</b>	<b>(1 351 644)</b>	<b>(72,62)%</b>

Общая сумма остатков средств на счетах кредитных организаций уменьшилась на 1 351 644 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	2014		2013		Изменение	
	Текущие и расчетные счета	Срочные депозиты	Текущие и расчетные счета	Срочные депозиты	Текущие и расчетные счета	Срочные депозиты
Промышленность	512 917	89 506	396 390	303 836	116 527	(214 330)
Строительство	403 495	14 225	553 866	30 010	(150 371)	(15 785)

	2014		2013		Изменение	
Транспорт и связь	346 664	98 074	309 734	18 000	36 930	80 074
Сельское хозяйство	64 091	-	56 980	-	7 111	-
Торговля	1 491 705	236 812	1 603 462	63 000	(111 757)	173 812
Финансовые услуги	116 107	80 085	46 022	26 350	70 085	53 735
Сфера услуг	579 776	116 002	739 283	151 500	(159 507)	(35 498)
Страхование	4 451	-	-	1 200	4 451	(1 200)
Рыболовство	22 919	-	24 196	-	(1 277)	-
Судостроение и ремонт	871 669	-	663 712	-	207 957	-
Прочие	62 339	-	313 427	65 794	(251 088)	(65 794)
Физические лица	3 426 215	13 764 799	2 822 292	11 226 089	603 923	2 538 710
Итого	7 902 348	14 399 503	7 529 364	11 885 779	372 984	2 513 724

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

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

По состоянию на 01.01.2015 года выпущенных векселей нет.

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

Прочие обязательства	тыс. рублей		
	Общий объем за 2014	Общий объем за 2013	Изменения
<b>Финансовые</b>	<b>54 403</b>	<b>52 229</b>	<b>2 175</b>
- расчеты с прочими кредиторами	16 541	14 732	1 809
- обязательства по уплате процентов	10 418	4 941	5 477
- начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	11 277	20 170	(8 893)
- обязательства по прочим операциям	8 535	6 275	2 260
- суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	4 748	1 266	3 482
- прочие обязательства	2 884	4 845	(1 961)
<b>Нефинансовые</b>	<b>14 333</b>	<b>34 075</b>	<b>(19 742)</b>
- доходы будущих периодов	3 184	2 155	1 029
- расчеты по налогам и сборам	11 149	31 920	(20 771)
<b>Итого</b>	<b>68 736</b>	<b>86 304</b>	<b>(17 568)</b>

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

Прочие обязательства	тыс. рублей		
	Общий объем за 2014	Общий объем за 2013	Изменения
До востребования	22 020	16 549	5 471
До 30 дней	45 950	69 658	(23 708)
От 30 до 180 дней	13	12	1
От 180 до 365 дней	8	82	(74)
Свыше года	745	3	742
<b>Итого</b>	<b>68 736</b>	<b>86 304</b>	<b>(17 568)</b>

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

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

Информация об акциях банка.

На 01.01.2015 и на 01.01.2014:

Количество объявленных обыкновенных именных акций Банка – 250 000 шт.

Количество размещенных обыкновенных именных акций Банка – 250 000 шт.

Количество оплаченных обыкновенных именных акций Банка – 250 000 шт.



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

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

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

Привилегированных акций нет.

Количество обыкновенных именных акций: 250 000 шт.

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

Акционеры Банка имеют право:

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

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

Ограничений в количестве акций, принадлежащих одному акционеру, нет.

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

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

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

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

ОАО АКБ «Приморье» акции не принадлежат.

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

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

Ниже приведены данные по созданному и восстановленному резерву в 2014 году и в 2013 году:

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 2013 года	2 751	1 021 569	109	-	79 885	-	39 390	1 143 704



Создание	90 241	5 744 877	230 377	-	1 923 081	-	80 484	8 069 060
Восстанов- ление	(90 584)	(5 572 925)	(230 431)	-	(1 897 938)	-	(75 775)	(7 867 653)
Списание за счет резерва	-	(2 163)	-	-	0	-	(128)	(2 291)
Резервы на возможные потери на 01 января 2014 года	2 408	1 191 358	55	-	105 028	-	43 971	1 342 820
Создание	277 912	5 519 863	2 585	49 071	1 551 314	1 311	254 046	7 656 102
Восстанов- ление	(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

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

Ниже приведен анализ курсовых разниц на 01.01.2015 г.

на 01.01.2015	Положительная переоценка	Отрицательная переоценка	Курсовые раз- ницы
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 организа- циях	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 01.01.2014 г.

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

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

Наименование статьи	2014	2013	Изменение
Основные компоненты расхода:			
Налог на имущество	19 566	14 644	4 922
Транспортный налог	283	191	92
НДС, уплаченный за товары и услуги	29 816	24 758	5 058

Наименование статьи	2014	2013	Изменение
Земельный налог	195	150	45
Страховые взносы по договорам подряда	2 176	2 410	(234)
Сбор за загрязнение окружающей среды	-	-	-
Госпошлина	66	48	18
Налог на прибыль, облагаемый по ставке 20%	42 997	101 377	(58 380)
Налог на доходы по государственным ценным бумагам, облагаемый по ставке 15%	6 554	15 182	(8 628)
Основные компоненты дохода:			
Отложенный налог на прибыль	(24 843)	-	(24 843)
<b>Итого (расход):</b>	<b>76 810</b>	<b>158 760</b>	<b>(81 950)</b>

#### 16. Информация о вознаграждении работникам:

N п/п	Наименование	2014	2013
1	Вознаграждения сотрудникам (тыс. рублей)	573 227	492 446
2	Списочная численность персонала (человек)	1 110	1 024

За отчетный период вознаграждения сотрудников возросли на 80 781 тыс. рублей, темп роста составил 16,4%. За отчетный год в списочной численности работников Банка произошли изменения, так списочная численность работников возросла на 86 человек, темп роста составил 8,4%. Увеличение численности персонала вызвано открытием в течение 2014 года трех Дополнительных офисов, а так же с введением дополнительных единиц в подразделениях Банка.

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

В течение 2014 года и 2013 года исследования рынка Банк не проводил.

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

Статья	2014	2013
Доход от реализации	371	2 066
Расходы от реализации	-	-
Расходы от списания	1 442	2 215

тыс. рублей

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

По состоянию на 01.01.2015 г. Банк участвует в судебных разбирательствах с юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями, физическими лицами, суммы взысканий по которым не существенные.

Существенным является ниже указанное судебное разбирательство.

Банк подал исковое заявление в Арбитражный суд Приморского края к:

- ОАО «Тернейлес» о взыскании неосновательного обогащения в размере 615 621 доллар США 62 цента – иск по состоянию на 01.01.2015 г. не рассмотрен.

В течение 2013 и 2014 годов. Банк выступал в качестве истца по требованиям о взыскании задолженности с физических и юридических лиц. Суммы взысканий не являются существенными.

В течение 2014 Банк участвовал в качестве истца в следующих судебных процессах, суммы взысканий, по которым являются существенными:

1. к Сысойкину В.Н. о взыскании задолженности по договору поручительства (должник КГУП «Приморская краевая аптека») на сумму 146 816 215,43 руб. – рассмотрено, решение вынесено в пользу Банка.

2. к «Востоксельэнергострой» Приморская механизированная колонна о взыскании задолженности по кредитному договору в размере 6 144 454,75 руб. – отказ от иска в связи с добровольным погашением долга.

3. к ЗАО «НаходкаМаринПартнерс» о взыскании задолженности по кредиту в размере 14 571 688,75 рублей - решение вынесено в пользу Банка.

В течение 2014 года Банк участвовал в судебных разбирательствах, где выступал ответчиком, с суммой требований не носящих существенный характер.

По состоянию на 01.01.2015 г. Банк участвовал в судебных разбирательствах с юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями, где Банк выступает ответчиком, суммы взысканий не существенные.

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

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

### 20. Информация о структуре капитала.

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

Наименование показателя	тыс. рублей	
	2014	2013
Собственные средства (капитал) (Базель III), итого, в том числе:	3 348 652	2 638 824
Источники базового капитала	X	X
Уставный капитал кредитной организации	250 000	250 000
Эмиссионный доход кредитной организации	313 996	313 996
Резервный фонд	12 500	12 500
Нераспределенная прибыль предшествующих лет	2 443 736	1 866 161
Сумма источников базового капитала, итого	3 020 232	2 442 657
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	X	X
Нематериальные активы	433	1 076
Убытки отчетного года	233 181	217 690
Отрицательная величина добавочного капитала	1 734	-
Сумма показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала, итого	235 348	218 766
Базовый капитал, итого	2 784 884	2 223 891
Источники добавочного капитала	X	X
Сумма источников добавочного капитала, итого	-	-
Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала:	X	X
Показатели, определенные в соответствии с пунктом 2 приложения к Положению Банка России № 395-П, всего, в том числе:	1 734	-
нематериальные активы	1 734	-
Сумма показателей, уменьшающих сумму источников добавочного капитала, итого	1 734	-
Добавочный капитал, итого	-	-
Основной капитал, итого	2 784 884	2 223 891
Источники дополнительного капитала	X	X
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией,	-	-
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	570 495	414 933

Наименование показателя	2014	2013
Сумма источников дополнительного капитала, итого	570 495	414 933
Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала	X	X
Промежуточный итог	3 355 379	2 638 824
Показатели, определенные в соответствии с пунктами 3, 4 и 5 приложения к Положению Банка России № 395-П, всего, в том числе:	6 727	-
источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, нераспределенной прибыли, резервного фонда, субординированного кредита), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	6 727	-
Сумма показателей, уменьшающих сумму источников дополнительного капитала, итого	6 727	-
Показатели, определенные в соответствии с пунктом 4 Положения Банка России № 395-П	X	X
Сумма показателей, определенных в соответствии с пунктом 4 Положения Банка России № 395-П, итого	-	-
Дополнительный капитал, итого	563 768	414 933

В 2014 году Банк с запасом выполнял требования к капиталу – все нормативы достаточности капитала (Н1.1, Н1.2, Н1.0) выполнялись с запасом от установленной Банком России минимальной границы, значение обобщающей оценки капитала (РГК), рассчитываемая в соответствии Положением Банка России 2005-У свидетельствовало об удовлетворительном состоянии капитала.

Дата	Значение Н1.1	Значение Н1.2	Значение Н1.0
01.02.2014	6.94	6.94	10.41
01.03.2014	7.12	7.12	10.36
01.04.2014	9.13	9.13	10.80
01.05.2014	8.96	8.96	11.00
01.06.2014	8.93	8.93	10.91
01.07.2014	9.22	9.22	11.49
01.08.2014	8.66	8.66	11.12
01.09.2014	8.48	8.48	10.96
01.10.2014	8.68	8.68	11.01
01.11.2014	8.74	8.74	11.30
01.12.2014	9.12	9.12	11.39
01.01.2015	11.30	11.30	13.30

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

	2014	2013	Изменения, (тыс. рублей)	тыс. рублей Изменения, %
Фактически сформированные резервы на возможные потери, в том числе:	1 844 527	1 342 820	501 707	37,36%
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	1 665 357	1 191 358	473 999	39,79%
по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	96 021	46 642	49 379	105,87%
по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	83 149	104 820	(21 671)	(20,67)%

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

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

Остатками денежных средств, имеющимися у кредитной организации, но недоступными для их использования являются неснижаемые остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации открытые в долларах США и взносы в гарантийные фонды платежных систем. Сумма неснижаемых остатков на корреспондентских счетах на 01.01.2015 года составила 149 310 тыс. рублей, на 01.01.2014 года составила 62 218 тыс. рублей. Сумма гарантийных взносов на 01.01.2015 года составила 5 750 тыс. рублей,

на 01.01.2014 года составила 3 868 тыс. рублей.

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

В 2013 и 2014 годах 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 01.01.2014 года.

тыс. рублей						
№ стр оки	Наименование статей	Приток / отток де- нежных средств за отчетный период	Казна- чейский бизнес	Корпо- ратив- ный бизнес	Рознич- ный бизнес	Про- чие
1	<b>ЧИСТЫЕ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА, ПОЛУЧЕННЫЕ ОТ (ИСПОЛЬЗОВАННЫЕ В) ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>					
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	1 158 633	822 997	1 732 516	(733 666)	(663 214)
1.1.1	Проценты полученные	2 371 047	580 215	1 687 546	96 979	6 307
1.1.2	Проценты уплаченные	(1 181 152)	(99 072)	(84 678)	(998 814)	1 412
1.1.3	Комиссии полученные	878 252	173 698	238 956	465 811	(213)
1.1.4	Комиссии уплаченные	(90 928)	(8 974)	(11 014)	(63 075)	(7 865)
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	(1 329)	(1 329)	-	-	-
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	188 616	188 616	-	-	-

№ стр оки	Наименование статей	Приток / отток де- нежных средств за отчетный период	Казна- чейский бизнес	Корпо- ратив- ный бизнес	Рознич- ный бизнес	Про- чие
1.1.8	Прочие операционные доходы	24 989	129	52	5 409	19 399
1.1.9	Операционные расходы	(920 035)	(10 286)	(98 346)	(239 976)	(571 427)
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	(110 827)	-	-	-	(110 827)
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обяза- тельств, всего, в том числе:	(2 126 069)	(2 690 175)	(777 445)	1 571 734	(230 183)
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязатель- ным резервам на счетах в Банке России	(19 243)	-	(9 408)	(9 835)	-
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по спра- ведливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	(1 426 356)	(486 729)	(571 802)	(199 531)	(168 294)
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	(128 168)	(81 773)	4 871	(119)	(51 147)
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка Рос- сии	(1 833 536)	(1 833 536)	-	-	-
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	(287 675)	(287 675)	-	-	-
1.2.7	Чистый прирост / снижение по средствам клиентов, не являющихся кредитными ор- ганизациями	1 598 213	-	(181 978)	1 780 191	-
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансо- вым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущен- ным долговым обязательствам	(24 825)	-	(22 302)	(2 523)	-
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	(4 479)	(462)	3 174	3 551	(10 742)
1.3	Итого по разделу 1	(967 436)	(1 867 178)	955 071	838 068	(893 397)
2	<b>ЧИСТЫЕ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА, ПОЛУЧЕННЫЕ ОТ (ИСПОЛЬЗОВАННЫЕ В) ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>					
2.1	Приобретение ценных бумаг и других фи- нансовых активов, относящихся к катего- рии "имеющиеся в наличии для продажи"	(12 036 073)	(12 036 073)	-	-	-
2.2	Выручка от реализации и погашения цен- ных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	14 051 695	14 051 695	-	-	-
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	-	-	-	-	-
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, от- носящихся к категории "удерживаемые 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"					
2.5	Приобретение основных средств, немате- риальных активов и материальных запасов	(205 654)	-	-	-	(205 654)
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	18 678	-	-	-	18 678
2.7	Дивиденды полученные	-	-	-	-	-
2.8	Итого по разделу 2	1 828 646	2 015 622	-	-	(186 976)
3	<b>ЧИСТЫЕ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА, ПОЛУЧЕННЫЕ ОТ (ИСПОЛЬЗОВАННЫЕ В) ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>					
3.1	Взносы акционеров (участников) в устав- ный капитал	-	-	-	-	-
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	-	-	-	-	-
3.3	Продажа собственных акций (долей), вы- купленных у акционеров (участников)	-	-	-	-	-
3.4	Выплаченные дивиденды	(234 465)	-	-	-	(234 465)
3.5	Итого по разделу 3	(234 465)	-	-	-	(234 465)
4	Влияние изменений официальных курсов иностранной валют по отношению к руб- лю, установленных Банком России, на де- нежные средства и их эквиваленты	41 502	41 502	-	-	-
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	668 247	189 946	955 071	838 068	(1 314 838)
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	2 021 682	393 063	-	-	1 628 619
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	2 689 929	708 900	-	-	1 981 029

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	<b>ЧИСТЫЕ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА, ПОЛУЧЕННЫЕ ОТ (ИСПОЛЬЗОВАННЫЕ В) ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>					
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	44 514	44 514	-	-	-



№ стр оки	Наименование статей	Приток / отток де- нежных средств за отчетный период	Казна- чейский бизнес	Корпо- ратив- ный бизнес	Рознич- ный бизнес	Про- чие
	по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи					
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	-	-	-
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	761 540	761 540	-	-	-
1.1.8	Прочие операционные доходы	18 496	9	510	6 667	11 310
1.1.9	Операционные расходы	(1 119 215)	(12 474)	(114 851)	(248 920)	(742 970)
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	(183 155)	-	-	-	(183 155)
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и 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	<b>ЧИСТЫЕ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА, ПОЛУЧЕННЫЕ ОТ (ИСПОЛЬЗОВАННЫЕ В) ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>					
2.1	Приобретение ценных бумаг и других фи- нансовых активов, относящихся к катего- рии "имеющиеся в наличии для продажи"	(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	13 018 916	13 018 916	-	-	-



№ стр оки	Наименование статей	Приток / отток де- нежных средств за отчетный период	Казна- чейский бизнес	Корпо- ратив- ный бизнес	Рознич- ный бизнес	Про- чие
	наличии для продажи"					
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	135 481	135 481	-	-	-
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	295 853	295 853	-	-	-
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	(364 820)	-	-	-	(364 820)
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	631	-	-	-	631
2.7	Дивиденды полученные	-	-	-	-	-
2.8	Итого по разделу 2	2 783 221	3 147 410	-	-	(364 189)
3	<b>ЧИСТЫЕ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА, ПОЛУЧЕННЫЕ ОТ (ИСПОЛЬЗОВАННЫЕ В) ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>					
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	-	-	-	-	-
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	-	-	-	-	-
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	-	-	-	-	-
3.4	Выплаченные дивиденды	(40 797)	-	-	-	(40 797)
3.5	Итого по разделу 3	(40 797)	-	-	-	(40 797)
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	273 332	273 332	-	-	-
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	1 424 836	2 457 174	220 836	(64 309)	(1 188 865)
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	2 689 929	708 900	-	-	1 981 029
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	4 114 765	580 940	-	-	3 533 825

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

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

Деятельность Банка связана с влиянием следующих существенных рисков:

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

Система управления рисками и оценки достаточности капитала встроена в процесс ежедневного функционирования Банка и отвечает долгосрочной стратегии развития Банка. Внутренние нормативные документы

по рискам, существенным для Банка, в достаточной мере приведены в соответствии к нормам рекомендаций ЦБ РФ и Базельского комитета и утверждены органами управления Банка.

Во внутренней документации по рискам четко и полно прописаны:

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

В целях оценки требований к капиталу в отношении существенных рисков, наряду со стандартизированными подходами (Инструкция 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 29 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 2014 год» № 79-КРЕД от 27 декабря 2013 г., протокол №362; Положение № 80-К «Об оценке и контроле кредитного риска в ОАО АКБ «Приморье»» от 29 марта 2012 г., протокол №306; Положение № 73-КРЕД «О порядке кредитования в ОАО АКБ «Приморье»» от 19 сентября 2013 г., протокол №32; Положение № 27-ОБ «Об управлении рисками в ОАО АКБ «Приморье»» от 22 ноября 2011г., протокол №294 и др.)

Для эффективного управления кредитным риском в Банке действуют:

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

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

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

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

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

С целью управления рыночным риском внутренними нормативными документами определены:

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

Для оценки требований к капиталу используются:

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

Расчет рыночного риска и достаточности капитала, величина требований к капиталу на основе оценки VAR осуществляется ежедневно; стресс-тестирование – ежемесячно. Результаты стресс-тестирования, размер величины требований к капиталу на основе оценки VAR предоставляются Совету Директоров на регулярной основе (не реже 1 раза в полугодие). Расчеты осуществляются Отделом оценки рисков. Управленческие реше-

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

**Операционный риск** (основные регламентирующие внутренние документы: Положение №50-К «Об управлении операционным риском в ОАО АКБ «Приморье»» от 17 мая 2013 г., протокол №340; «Методика оценки операционных рисков в ОАО АКБ «Приморье»» №43-К от 01 ноября 2012 г., протокол №40; Положение №27-ОБ «Об управлении рисками в ОАО АКБ «Приморье»» от 22 ноября 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). Расчеты осуществляются Отделом оценки рисков. Управленческие решения принимаются Оперативной группой по управлению текущими рисками и ликвидностью. Результаты предоставляются на рассмотрение Правления Банка, Совета Директоров Банка.

**Процентный риск** (основные регламентирующие внутренние документы: Положение №82-К «По управлению процентным риском в ОАО АКБ «Приморье»» от 29 марта 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 гэлп-анализа. В рамках гэлп-анализа рассчитывается величина совокупного гэлпа (коэффициента разрыва), характеризующего уровень процентного риска, и коэффициент процентной маржи. Коэффициент процентной маржи и коэффициент разрыва рассчитываются на постоянной основе не реже одного раза в месяц как в разрезе видов активов/пассивов, так и по всему объему ресурсов в целом. Показателем роста степени процентного риска является значительное падение рассматриваемых коэффициентов. Для ограничения подверженности Банка процентному риску Советом Директоров устанавливается лимит уровня процентного риска в виде минимально допустимого размера маржи. С целью минимизации риска действуют лимиты по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок. Внутренняя отчетность по процентному риску регулярно предоставляется исполнительному органу (ежемесячно) и Совету Директоров (не реже 1 раза в полугодие).

Достаточность капитала определяется следующими методами:

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

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

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

**Риск ликвидности** (основные регламентирующие внутренние документы: «Политика в сфере управления и контроля состояния ликвидности ОАО АКБ «Приморье»» №51-БУХ от 29 марта 2012 г., протокол №306, «Методика оценки состояния ликвидности ОАО АКБ «Приморье»» №95-К от 26 декабря 2013 г., протокол №45, «Порядок формирования платежной позиции и контроля мгновенной ликвидности ОАО АКБ «Примо-

рье»2 №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 принимать решения по реагированию на возможные рыночные условия.

Контроль ликвидности осуществляется на постоянной основе. Ежедневно: осуществляется расчет и анализ показателей краткосрочной, текущей, долгосрочной ликвидности. Еженедельно: 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 предоставляются исполнительному органу. Совету Директоров информация о состоянии ликвидности Банка представляется на регулярной основе (не реже 1 раза в квартал), а в случае существенного ухудшения ликвидности – незамедлительно.

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

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

Для эффективного управления данным риском в Банке определены:

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

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

Ответственные подразделения: Юридическая служба, Отдел оценки рисков.

Результаты предоставляются на рассмотрение Правления Банка, Совета Директоров Банка.

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

Для эффективного управления данным риском в Банке определены:

- отличительные признаки данного риска;
- внутренние и внешние факторы возникновения данного риска;
- методы выявления и оценки факторов возникновения риска;

- порядок участия и полномочия органов управления и подразделений, отвечающих за управление репутационным риском;
- пограничные значения (лимит), преодоление которых означает увеличение влияния репутационного риска на Банк;
- контроль и меры по минимизации риска.

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

Ответственные подразделения: Юридическая служба, Отдел оценки рисков.

Результаты предоставляются на рассмотрение Правления Банка, Совета Директоров Банка.

**Риск концентрации** (основные регламентирующие внутренние документы: Кредитная политика ОАО АКБ «Приморье» на 2014 год №79-КРЕД от 27 декабря 2013г, протокол №362; Положение №98-К «Об установлении, использовании и контроле лимитов по казначейским операциям ОАО АКБ «Приморье»» от 27 февраля 2014г., протокол №8; «Порядок по формированию портфеля ценных бумаг в ОАО АКБ «Приморье»» №93-К от 23 мая 2012г., протокол №17 и др.)

Риск концентрации портфеля ограничивается структурными лимитами вложений.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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



### 23. Кредитный риск

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

тыс. рублей

Показатель	Н 1.1 2014	Н 1.2 2014	Н 1.0 2014
<b>Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах, в т. ч.:</b>	<b>20 553 138</b>	<b>20 551 436</b>	<b>21 001 468</b>
Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%)	4 427 675	4 427 675	4 427 675
Резервы под активы I-й группы риска	-	-	-
<b>Кредитный риск по активам I-й группы риска</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Активы II-й группы риска (с коэффициентом риска 20%)	2 143 878	2 143 878	2 143 878
Резервы под активы II-й группы риска	253 416	253 416	253 416
<b>Кредитный риск по активам II-й группы риска</b>	<b>428 776</b>	<b>428 776</b>	<b>428 776</b>
Активы III-й группы риска (с коэффициентом риска 50%)	133 182	133 182	133 182
Резервы под активы III-й группы риска	398	398	398
<b>Кредитный риск по активам III-й группы риска</b>	<b>66 591</b>	<b>66 591</b>	<b>66 591</b>
Активы IV-й группы риска (с коэффициентом риска 100%)	13 848 403	13 846 701	14 296 733
Резервы под активы IV-й группы риска	1 499 147	1 499 147	1 499 147
<b>Кредитный риск по активам IV-й группы риска</b>	<b>13 848 403</b>	<b>13 846 701</b>	<b>14 296 733</b>
<b>Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска</b>	<b>5 200 434</b>	<b>5 200 434</b>	<b>5 200 434</b>
<b>Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах</b>	<b>19 544 204</b>	<b>19 542 502</b>	<b>19 992 534</b>
<b>Условные обязательства кредитного характера, всего, из них</b>	<b>2 735 920</b>	<b>2 735 920</b>	<b>2 735 920</b>
Условные обязательства кредитного характера без риска	1 551 765	1 551 765	1 551 765
Условные обязательства кредитного характера с низким риском	20 016	20 016	20 016
Условные обязательства кредитного характера со средним риском	-	-	-
Условные обязательства кредитного характера с высоким риском	1 164 139	1 164 139	1 164 139
Резервы под условные обязательства кредитного характера	83 149	83 149	83 149
<b>Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера</b>	<b>1 138 803</b>	<b>1 138 803</b>	<b>1 138 803</b>
<b>Срочные сделки и производные финансовые инструменты</b>	<b>52 464</b>	<b>52 464</b>	<b>52 464</b>
Резервы под срочные сделки и производные финансовые инструменты	-	-	-
<b>Кредитный риск по срочным сделкам и производным финансовым инструментам</b>	<b>52 464</b>	<b>52 464</b>	<b>52 464</b>
<b>Риск изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента</b>	<b>59 617</b>	<b>59 617</b>	<b>59 617</b>
<b>Рыночный риск</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Операционный риск</b>	<b>305 993</b>	<b>305 993</b>	<b>305 993</b>
<b>Итого нагрузка на капитал</b>	<b>24 620 001</b>	<b>24 618 299</b>	<b>25 068 331</b>

Распределение кредитного риска по категориям заемщиков, структура просроченной задолженности.

№ п/п	Наименование показателя	2014		2013	
		Абсолютное значение, (тыс. рублей)	Удельный вес в общей сумме кредитов, (в %)	Абсолютное значение, (тыс. рублей)	Удельный вес в общей сумме кредитов, (в %)
1	<b>Кредитный портфель всего:</b>	<b>16 056 752</b>	<b>100,00%</b>	<b>13 337 673</b>	<b>100,00%</b>
<b>По категориям заемщиков</b>					
1.1	Юридические лица	15 018 696	93,54%	12 604 087	94,50%
1.2	Физические лица	1 038 056	6,46%	733 586	5,50%
<b>По географической принадлежности</b>					

№ п/п	Наименование показателя	2014		2013	
		Абсолютное значение, (тыс. рублей)	Удельный вес в общей сумме кредитов, (в %)	Абсолютное значение, (тыс. рублей)	Удельный вес в общей сумме кредитов, (в %)
1.3	Приморский край	16 056 752	100,00%	12 905 623	96,76%
1.4	Прочие территории РФ	-	0,0%	432 050	3,24%
	По срокам до погашения	16 056 752	100,00%	13 337 673	100,00%
1.5	Овердрафты	96 585	0,60%	584 448	4,38%
1.6	До 180 дней	2 406 829	15,00%	768 332	5,76%
1.7	От 180 до 365 дней	2 717 206	16,92%	1 495 072	11,21%
1.8	От года до трех лет	5 877 360	36,60%	6 664 708	49,97%
1.9	Свыше трех лет	4 192 635	26,11%	3 549 357	26,61%
1.10	Просроченная	766 137	4,77%	275 756	2,07%
2	Структура просроченной задолженности	766 137	100,00%	275 756	100,00%
По географической принадлежности					
2.1	Приморский край	766 137	100,00%	275 756	100,00%
2.1.1	В т. ч. реструктурированные	256 805	33,52%	30 718	11,14%
	По категориям заемщиков	766 137	100,00%	275 756	100,00%
2.2	Юридические лица	744 224	97,14%	259 194	93,99%
2.2.1	В т. ч. реструктурированные	256 805	33,52%	30 718	11,14%
2.3	Физические лица	21 913	2,86%	16 562	6,01%
	По срокам возникновения	766 137	100,00%	275 756	100,00%
2.4	До 180 дней	533 061	69,58%	18 792	6,82%
2.5	От 180 до 365 дней	4 594	0,60%	174 915	63,43%
2.6	Свыше года	228 482	29,82%	82 049	29,75%
3	Структура просроченной задолженности физических лиц	21 913	100,00%	16 562	100%
3.1	Потребительские цели	8 910	40,66%	9 365	56,54%
3.2	Ипотечные кредиты	-	0,00%	-	0,00%
3.3	Кредитные карты	9 738	44,44%	4 582	27,67%
3.4	Овердрафты	3 265	14,90%	2 615	15,79%

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

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

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

№ п/п	Обязательства кредитного характера	тыс. рублей		
		2014	2013	Изменения
1	Безотзывные обязательства кредитной организации	2 565 609	3 758 255	(1 192 646)
1.1	Выставленные аккредитивы	24 492	2 840	21 652
	по категориям заемщиков:			
1.1.1	Юридические лица	5 678	-	5 678
1.1.2	Физические лица	18 814	2 840	15 974
	по географической принадлежности:			
1.1.3	Приморский край	24 492	2 840	21 652
1.1.4	Прочие территории РФ	-	-	-
	по типу – резидент/нерезидент			
1.1.5	Резиденты	24 492	2 840	21 652
1.1.6	Нерезиденты	-	-	-
1.2	Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	94 141	325 255	(231 114)
	по категориям заемщиков:			
1.2.1	Юридические лица	94 141	325 255	(231 114)
1.2.2	Физические лица	-	-	-
	по географической принадлежности:			

№ п/п	Обязательства кредитного характера	2014	2013	Изменения
1.2.3	Приморский край	94 141	325 255	(231 114)
1.3	Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности"	1 573 597	2 045 691	(472 094)
	по категориям заемщиков:			
1.3.1	Юридические лица	836 233	1 145 752	(309 519)
1.3.2	Физические лица	737 364	899 939	(162 575)
	по географической принадлежности:			
1.3.3	Приморский край	1 513 341	1 997 537	(484 196)
1.3.4	Прочие территории РФ	60 256	48 154	12 102
1.4	Обязательства по поставке денежных средств	873 379	1 384 469	(511 090)
	по категориям заемщиков:			
1.4.1	Кредитные организации резиденты	515 211	1 384 469	(869 258)
1.4.2	Кредитные организации нерезиденты	-	-	-
1.4.3	Юридические лица	357 130	-	357 130
1.4.4	Физические лица	1 038	-	1 038
	по географической принадлежности:			
1.4.5	Приморский край	310 459	-	310 459
1.4.6	Прочие территории РФ	562 920	1 384 469	(821 549)
2	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 184 429	1 337 141	(152 712)
	по категориям заемщиков:			
2.1	Юридические лица	1 184 429	1 337 141	(152 712)
2.2	Физические лица	-	-	-
	по географической принадлежности:			
2.3	Приморский край	1 058 432	1 230 606	(172 174)
2.4	Прочие территории РФ	125 997	106 535	19 462

Ниже приведена классификация активов по категориям качества на 01.01.2015 г.

№ 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-	3	-	-	3	-	-	-



№ п/п	АКТИВЫ	Всего	Не под- лежат резер- вирова- нию	Категория качества				
				1	2	3	4	5
	мые организации							
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2 881 953	-	125 997	2 755 956	-	-	-
8	Требования по текущему налогу на прибыль	62 003	62 003	-	-	-	-	-
9	Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-	-
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 355 170	1 259 917	91 563	2 305	1 364	21	0
11	Прочие активы	601 169	126 433	422 717	39 989	689	10 851	490
12	Всего активов	26 460 307	6 117 239	1 305 874	17 433 281	1 030 436	572 952	525

Ниже приведена классификация активов по категориям качества на 01.01.2014 г.

тыс. рублей

№ п/п	АКТИВЫ	Всего	Не под- лежат резер- вирова- нию	Категория качества				
				1	2	3	4	5
1	Денежные средства	1 981 029	1 981 029	-	-	-	-	-
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	674 707	674 707	-	-	-	-	-
2.1	Обязательные резервы	202 338	202 338	-	-	-	-	-
3	Средства в кредитных организациях	298 726	-	236 531	62 195	-	-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-
5	Чистая ссудная задолженность	14 061 201	-	1 613 123	10 996 359	1 451 485	207	27
6	Чистые вложения в ценные бумаги и др. финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 648 456	5 648 452	-	4	-	-	-
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	2	-	-	2	-	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-
8	Основные средства, нематериальные активы и матери-	1 032 989	1 032 453	536	-	-	-	-

№ п/п	АКТИВЫ	Всего	Не под- лежат резер- виро- ванию	Категория качества				
				1	2	3	4	5
	альные запасы							
9	Прочие активы	465 484	168 974	222 790	72 928	140	15	637
10	Всего активов	24 162 592	9 505 615	2 072 980	11 131 486	1 451 625	222	664

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

№ п/п	Наименование показателя	2014		2013	
		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:				
		8 313 301	100%	6 552 818	100%
1.1	недвижимость	5 807 488	69,86%	4 463 852	68,12%
1.2	транспорт	1 005 615	12,10%	681 763	10,40%
1.3	оборудование	330 244	3,97%	393 059	6,00%
1.4	товары в обороте	1 115 129	13,41%	982 691	15,00%
1.5	ценные бумаги	16 455	0,20%	21 133	0,32%
1.6	прочее обеспечение	38 370	0,46%	10 320	0,16%
	в т. ч. по категориям качества				
1.7	первая категория	16 455	0,20%	21 133	0,32%
1.8	вторая категория	8 296 846	99,80%	6 531 685	99,68%
	в т. ч. принятое в уменьшение РВПС				
1.9	первая категория	-	0,00%	-	0,00%
1.10	вторая категория	787 288	9,47%	1 533 382	23,40%

Фактически сформированные резервы по активам, подлежащим резервированию:

	1 катего- рия ка- чества	2 катего- рия ка- чества	3 катего- рия ка- чества	4 катего- рия ка- чества	5 катего- рия ка- чества	Итого
Резерв на возможные потери на 1 января 2013 года	-	287 984	92 739	272 349	410 747	1 063 819
Восстановление резерва/отчисления в резерв под обесценение в течение 2013 года	-	(29 775)	306 769	(272 127)	171 405	176 272
Активы, списанные в течение 2013 года как безнадежные	-	-	-	-	(2 299)	(2 299)
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 за 2014 год	-	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

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 01.01.2015 г.), принимаемых в качестве обеспечения Банком России (наиболее ликвидные активы) – 64%. В денежном выражении -1, 29 млрд. рублей с учетом среднего значения дисконта по операциям РЕПО с ЦБ.

Остальные 36% облигаций (в денежном выражении 0,711 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.

Балансовая стоимость активов, переданных в РЕПО, по состоянию на 01.01.2015 г. – 0,369 млрд. рублей. Срок РЕПО - 15 дней, ставка РЕПО 17,411%, ставка дисконта составила 20%.

#### **Рыночный риск.**

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

В Банке для управления рыночным риском определены:

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

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

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

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

Расчёт рыночного риска (в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28.09.12 №387-П) осуществляется ежедневно, полученная величина входит в ежедневный расчет нормативов достаточности капитала (Н1.1, Н1.2, Н1.0). На 01.01.2015 значение Рыночного риска составило 0 тыс. рублей.

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

	тыс. рублей	
	2014	2013
Н1 (в %)	13,3	10,3
Капитал	3 348 652	2 638 824
Знаменатель, в т. ч.	25 192 570	25 743 041
Рыночный риск, в т. ч.	-	87 572,5
<i>Процентный риск</i>	-	7 005,8
<i>Фондовый риск</i>	-	-
<i>Валютный риск</i>	-	-

Капитал Банка и нормативы на 01.01.2014 года пересчитаны в связи с вступившими в силу изменениями нормативных документов Банка России.

#### **24. Операционный риск.**

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

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

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

	тыс. рублей	
	2014	2013
Н1 (в %)	13,3	10,3
Капитал	3 348 652	2 638 824
Знаменатель, в т. ч.	25 192 570	25 743 041
Операционный риск, в т. ч.	305 993	273 341
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в т. ч:	2 151 306	1 961 072
Чистые процентные доходы	1 152 772	1 125 835
Чистые непроцентные доходы	998 534	835 237
- чистые доходы от операций с иностранной валютой	188 616	110 754
- чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	33 354
-комиссионные доходы	878 465	787 286
-прочие операционные доходы	26 995	11 615
-комиссионные расходы	(93 945)	(105 942)
-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 неустребованной кредиторской задолженности	(1 597)	(1 830)
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	-	-

Капитал Банка и нормативы на 01.01.2014 года пересчитаны в связи с вступившими в силу изменениями нормативных документов Банка России.

Расчет достаточности капитала для покрытия совокупного уровня операционного риска, рассчитанного с применением методов, установленных нормативными документами Банка России, констатировал достаточность имеющегося капитала банка и устойчивость к такого рода рискам. Значение норматива Н1.0 рассчитанного с учетом операционного риска, составил 13,02% и остается в рамках предельного минимального уровня, установленного Банком России, с запасом 3,02 процентных пунктов.

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

Банк разработал и ведёт базу данных по всем ошибкам, сбоям, случаям мошенничества по направлениям деятельности. Оценка и прогноз операционных рисков проводится с использованием стандартизированного подхода. Фактический уровень операционного риска рассчитывается путем взвешивания коэффициентов риска

по направлениям деятельности Банка. Установлены предельные уровни (пороговые значения) предельного уровня операционного риска по каждому направлению деятельности. Управление, выявление, мониторинг операционного риска осуществляется ежедневно. Ежеквартально проводится сопоставление фактических операционных убытков с полученными доходами в разрезе направлений деятельности и расчет требуемого размера капитала.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Категории	Объем вложений (тыс. рублей)	Чувствительность цены к изменению доходности на 1% (в % от номинала)	Средняя дата погашения	Лет до погашения (исходя из средней даты погашения категории ценных бумаг)
<b>По типу облигаций</b>				
Корпоративные облигации	4 882 906	0,66%	01.09.2014	0,6
Муниципальные облигации	772 442	1,01%	25.02.2015	1,1
ОФЗ	82 573	0,19%	13.03.2014	0,1
<b>По валюте долга</b>				
Рублевые	5 327 749	0,54%	20.09.2014	0,7
Валютные	410 172	2,18%	23.06.2016	2,6
Средневзвешенная чувствительность портфеля к изменению доходности на 1%	-	0,68%	-	-

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 (преимущественно со сроком до погашения или оферты – 1 год), процентный риск всего портфеля низкий – 0,68%. Данная величина означает, что при росте доходности облигации на 1%, цена облигаций снизится на величину 0,68% 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 01.01.2014г.

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)	775663	1111462	682224	59855	70887	1144856	1443448	532110	1973310	7123449
Расчетная процентная ставка	9.14	1.53	5.03	13.23	13.81	12.24	13.49	12.97	12.01	12.27
Депозиты другим банкам и межбанковские кредиты	-	977883	600000	-	-	-	-	-	-	-
Расчетная процентная ставка	-	0.02	4.00	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты юр. лицам и физ. лицам, включая учтенные векселя	775663	133579	82224	59855	70887	1144856	1443448	532110	1973310	7123449
Расчетная процентная ставка	9.14	12.61	12.57	13.23	13.81	12.24	13.49	12.97	12.01	12.27

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
<i>ная ставка</i>										
Кредиты юр. лицам	635831	129073	78661	49757	61144	1110676	1432985	511900	1955383	6642835
<i>Расчетная процентная ставка</i>	7.33	12.40	12.31	12.21	13.11	12.14	13.47	12.78	11.95	12.07
Кредиты физ. лицам	139832	4505	3563	10098	9743	34180	10463	20210	17927	480613
<i>Расчетная процентная ставка</i>	17.37	18.46	18.31	18.29	18.21	15.65	15.68	17.58	18.34	14.99
Ценные бумаги	-	-	-	-	-	862212	1934091	690500	259492	1962530
<i>Расчетная процентная ставка</i>	-	-	-	-	-	16.48	10.15	10.96	10.62	11.10
Итого проценточувствительные активы	775663	1111462	682224	59855	70887	2007069	3377539	1222610	2232802	9085978
<i>Расчетная процентная ставка</i>	9.14	1.53	5.03	13.23	13.81	14.06	11.58	11.83	11.85	12.01
Итого проценточувствительные активы нарастающим итогом	775663	1111462	682224	59855	70887	2007069	3377539	1222610	2232802	9085978
Проценточувствительные пассивы (ПЧП)										
Остатки на расчетных счетах клиентов	4697698	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	1.62	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Депозиты от других банков и межбанковские кредиты	24416	-	1811016	-	-	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	-	-	5.17	-	-	-	-	-	-	-
Депозиты юр. лиц	-	33003	88410	6500	13810	286204	144287	48990	38488	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	-	4.50	3.35	4.00	6.36	6.95	7.30	5.88	6.82	-
Вклады физ. лиц	2888451	29253	1111387	504387	126205	1827373	1016104	3527445	1292837	1727397
<i>Расчетная процентная ставка</i>	0.46	8.43	7.10	9.47	7.05	8.11	8.59	10.76	8.02	7.28
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	384	683	706	706	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	-	-	-	-	-	9.00	9.00	9.00	9.00	-
Итого проценточувствительные	7610565	62256	3010813	510887	140015	2113960	1161074	3577141	1332031	1727397

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
пассивы										
Расчетная процентная ставка	1.18	6.35	5.83	9.40	6.98	7.95	8.43	10.69	7.98	7.28
Итого проценточувствительные пассивы нарастающим итогом	7610565	62256	3010813	510887	140015	2113961	1161074	3577141	1332031	1727397
Проценточувствительный ГЭП (строка 15 - строка 28)	(6834902)	1049205	(2328589)	(451032)	(69128)	(106891)	2216465	(2354531)	900771	7358581
Маржа фактическая (стр.16-стр.29)	7.97	(4.81)	(0.79)	3.83	6.83	6.11	3.15	1.14	3.86	4.73
Месячный чистый процентный доход (ЧПД) стр.15*стр.16 /100/12-стр.28*стр.29 /100/12	(1548)	1090	(11760)	(3342)	1	9514	24434	(19823)	13177	80475

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

тыс. рублей										
Сроки погашения	До востребования и на 1 день	До 5 дней	До 10 дней	До 20 дней	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше года
Проценточувствительные активы (ПЧА)	1501248	73565	73440	794623	571749	611893	1168791	627529	1682192	9936194
Ссудная задолженность всего (строки 1+5+7+9+11)	11.76	21.84	21.79	16.95	7.77	13.44	13.87	12.57	13.07	12.92
Расчетная процентная ставка	-	-	-	650000	330631	-	-	-	-	-
Депозиты другим банкам и межбанковские кредиты	-	-	-	16.00	0.01	-	-	-	-	-
Расчетная процентная ставка	1501248	73565	73440	144623	241118	611893	1168791	627529	1682192	9936194
Кредиты юр. лицам и физ. лицам, включая учтенные векселя	11.76	21.84	21.79	21.22	18.40	13.44	13.87	12.57	13.07	12.92
Расчетная процентная ставка	1302258	70056	69147	130036	226060	564002	1146963	585611	1657974	9269179



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
Кредиты юр. лицам	10.86	22.00	22.00	21.67	18.46	13.23	13.82	12.31	12.99	12.74
Расчетная процентная ставка	198990	3509	4293	14587	15058	47891	21828	41918	24218	667015
Кредиты физ. лицам	17.60	18.73	18.49	17.24	17.59	16.00	16.27	16.14	18.15	15.39
Расчетная процентная ставка	-	-	-	-	16800	382133	636737	162677	367920	1237113
Ценные бумаги	-	-	-	-	12.05	12.06	13.98	11.14	9.00	8.95
Расчетная процентная ставка	1501248	73565	73440	794623	588549	994026	1805528	790206	2050112	11173307
Итого проценточувствительные активы	11.76	21.84	21.79	16.95	7.89	12.91	13.91	12.28	12.34	12.48
Расчетная процентная ставка	1501248	73565	73440	794623	588549	994026	1805528	790206	2050112	11173307
Итого проценточувствительные активы нарастающим итогом										
Проценточувствительные пассивы (ПЧП)	4803138	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Остатки на расчетных счетах клиентов	1.59	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Расчетная процентная ставка	379650	-	-	130000	-	-	-	-	-	-
Депозиты от других банков и межбанковские кредиты	-	-	-	15.00	-	-	-	-	-	-
Расчетная процентная ставка	30491	-	-	26209	7650	307128	86205	153501	21280	2243
Депозиты юр. лиц	-	-	-	16.04	7.14	10.03	11.28	11.94	10.83	8.67
Расчетная процентная ставка	3043724	32586	212482	564156	397204	2040686	1363323	3267817	1157021	4729526
Вклады физ. лиц	0.49	7.58	8.18	8.62	11.78	9.50	9.81	7.14	8.29	12.42
Расчетная процентная ставка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Расчетная процентная ставка	8257003	32586	212482	720365	404854	2347814	1449528	3421318	1178301	4731769
Итого проценточувствительные пассивы	1.10	7.58	8.18	10.04	11.69	9.57	9.89	7.36	8.33	12.42
Расчетная процентная ставка	8257003	32586	212482	720365	404854	2347814	1449528	3421318	1178301	4731769

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
<i>ная ставка</i>										
Итого проценточувствительные пассивы нарастающим итогом	(6755755)	40979	(139042)	74258	183695	(1353788)	356000	(2631112)	871812	6441538
Проценточувствительный ГЭП (строка 15 - строка 28)	10.66	14.26	13.61	6.91	(3.80)	3.34	4.02	4.92	4.01	0.06
Маржа фактическая (стр.16-стр.29)	7143	1133	(115)	5197	(74)	(8030)	8983	(12898)	12903	67229
Месячный чистый процентный доход (ЧПД) стр.15*стр.16 /100/12-стр.28*стр.29 /100/12	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

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

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

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

Наименование статьи	Всего за 2014	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
<b>ВСЕГО АКТИВОВ</b>	<b>26 460 307</b>	<b>20 046 758</b>	<b>4 465 493</b>	<b>1 709 515</b>	<b>238 541</b>
<b>ПАССИВЫ</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	369 254	369 254	-	-	-
Средства кредитных организаций	140 398	130 051	5 214	721	4 412
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе	22 301 851	16 162 269	3 973 687	1 977 373	188 522
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	17 191 015	11 461 527	3 631 938	1 928 065	169 485
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 972	2 972	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	73 338	73 338	-	-	-
Прочие обязательства	68 736	66 326	2 031	226	153
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	83 149	78 052	4 407	219	471
<b>ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>23 039 698</b>	<b>16 882 262</b>	<b>3 985 339</b>	<b>1 978 539</b>	<b>193 558</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>3 420 609</b>	<b>3 164 496</b>	<b>480 154</b>	<b>(269 024)</b>	<b>44 983</b>
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Безотзывные обязательства кредитной организации	2 541 117	1 717 805	810 004	13 308	-
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 184 429	1 101 277	59 620	-	23 532
Условные обязательства некредитного характера	-	-	-	-	-

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

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

Наименование статьи	Всего за 2013	Рубли	Доллары США	Евро	тыс. рублей
					Прочие валюты
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства	1 981 029	1 774 897	122 024	61 435	22 673
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе	674 707	674 707	-	-	-
Обязательные резервы	202 338	202 338	-	-	-
Средства в кредитных организациях	298 726	81 086	169 235	27 551	20 854

Наименование статьи	Всего за 2013	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	14 061 201	12 262 727	1 765 203	919	32 352
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 648 456	5 224 733	423 723	-	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	2	2	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 032 989	1 032 989	-	-	-
Прочие активы	465 484	219 151	217 375	5	28 953
<b>ВСЕГО АКТИВОВ</b>	<b>24 162 592</b>	<b>21 270 290</b>	<b>2 697 560</b>	<b>89 910</b>	<b>104 832</b>
<b>ПАССИВЫ</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 686 016	1 686 016	-	-	-
Средства кредитных организаций	175 280	125 040	38 914	143	11 183
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе	19 415 143	15 697 739	2 431 713	1 235 336	50 355
Вклады физических лиц	14 045 541	10 497 068	2 265 820	1 234 633	48 020
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	2 477	2 477	-	-	-
Прочие обязательства	86 304	83 521	2 598	138	47
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	104 821	100 578	3 287	903	53
<b>ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>21 470 041</b>	<b>17 695 371</b>	<b>2 476 512</b>	<b>1 236 520</b>	<b>61 638</b>
Чистая балансовая позиция	2 692 551	3 574 919	221 048	(1 146 610)	43 194
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Безотзывные обязательства кредитной организации	3 755 415	3 268 059	467 065	17 653	2 638
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 337 141	1 272 558	55 064	6 881	2 638
Условные обязательства некредитного характера	-	-	-	-	-

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

	2013	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 2%	4 420,96	3 536,77
Ослабление доллара США на 2%	(4 420,96)	(3 536,77)
Укрепление Евро на 2%	(22 932,20)	(18 345,34)
Ослабление Евро на 2%	22 932,20	18 345,34
Укрепление прочих валют на 2%	863,88	691,10
Ослабление прочих валют на 2%	(863,88)	(691,10)

### VIII. Информация по сегментам деятельности кредитной организации.

Операции Банка организованы по трем основными бизнес-сегментам:

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

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

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

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

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

№	Наименование статьи	Всего	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Прочие
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 972	2 972	-	-	-
17	Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-
18	Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
19	Отложенное налоговое обязательство	73 338	-	-	-	73 338
20	Прочие обязательства	68 736	3 374	12 524	17 762	35 076
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	83 149	6 300	60 468	16 381	-
22	<b>ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>23 039 698</b>	<b>522 298</b>	<b>5 165 014</b>	<b>17 243 972</b>	<b>108 414</b>

Ниже описаны показатели баланса кредитной организации по сегментам деятельности на 01.01.2014 года.

тыс. рублей

№	Наименование статьи	Всего	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Прочие
<b>I</b>	<b>АКТИВЫ</b>					
1	Денежные средства	1 981 029	-	-	-	1 981 029
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	674 707	472 369	57 867	144 471	-
2.1	Обязательные резервы	202 338	-	57 867	144 471	-
3	Средства в кредитных организациях	298 726	298 726	-	-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
5	Чистая ссудная задолженность	14 061 201	1 606 836	11 756 651	697 714	-
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 648 456	5 648 456	-	-	-
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	2	2	-	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 032 989	-	-	-	1 032 989
9	Прочие активы	465 484	228 446	30 394	33 185	173 459
10	<b>ВСЕГО АКТИВОВ</b>	<b>24 162 592</b>	<b>8 254 833</b>	<b>11 844 912</b>	<b>875 370</b>	<b>3 187 477</b>
<b>II</b>	<b>ПАССИВЫ</b>					
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 686 016	1 686 016	-	-	-
12	Средства кредитных организаций	175 280	175 280	-	-	-
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	19 415 143	-	5 366 762	14 048 381	-
13.1	Вклады физических лиц	14 045 541	-	-	14 045 541	-

№	Наименование статьи	Всего	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Прочие
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
15	Выпущенные долговые обязательства	2 477	-	-	2 477	-
16	Прочие обязательства	86 304	1 458	4 681	23 990	56 175
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	104 821	-	85 429	19 392	-
18	<b>ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>21 470 041</b>	<b>1 862 754</b>	<b>5 456 872</b>	<b>14 094 240</b>	<b>56 175</b>

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
<b>Чистые операционные доходы по сегментам</b>	<b>2 612 095</b>	<b>2 028 851</b>	<b>3 124 832</b>	<b>(2 665 239)</b>	<b>123 651</b>
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а так же начисленным процентным доходам	(551 943)	(4 984)	(534 597)	(12 362)	-
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	(26 963)	(26 963)	-	-	-
Изменение резерва по прочим потерям	10 898	(4 800)	13 957	3 004	(1 263)
Операционные расходы	(1 349 942)	(12 474)	(114 851)	(248 920)	(973 697)
<b>Прибыль до налогообложения по сегментам</b>	<b>694 145</b>	<b>1 979 630</b>	<b>2 489 341</b>	<b>(2 923 517)</b>	<b>(851 309)</b>
Расходы по налогу на прибыль	76 810	-	-	-	76 810
<b>Прибыль по сегментам</b>	<b>617 335</b>	<b>1 979 630</b>	<b>2 489 341</b>	<b>(2 923 517)</b>	<b>(928 119)</b>

Ниже описаны показатели отчета о финансовых результатах кредитной организации по сегментам деятельности на 01.01.2014 года.

тыс. рублей

Наименование статьи	Всего	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Прочие
Процентные доходы	2 338 381	552 408	1 687 546	98 427	-
Процентные расходы	(1 185 609)	(96 073)	(87 051)	(1 002 485)	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	(110 729)	(110 729)	-	-	-
Комиссионные доходы	878 465	173 698	238 956	465 811	-
Комиссионные расходы	(93 945)	(8 974)	(11 014)	(63 075)	(10 882)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	188 616	188 616	-	-	-
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	(73 247)	52 132	56 550	(221 857)	39 928
Прочие доходы	26 995	129	52	5 409	21 405
<b>Чистые операционные доходы по сегментам</b>	<b>1 968 927</b>	<b>751 207</b>	<b>1 885 039</b>	<b>(717 770)</b>	<b>50 451</b>
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а так же начисленным процентным доходам	(171 609)	-	(169 607)	(2 002)	-
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	54	54	-	-	-
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-	-	-	-	-
Изменение резерва по прочим потерям	(29 852)	-	(19 832)	(5 103)	(4 917)
Операционные расходы	(1 126 007)	(10 286)	(98 346)	(239 976)	(777 399)
<b>Прибыль до налогообложения по сегментам</b>	<b>641 513</b>	<b>740 975</b>	<b>1 597 254</b>	<b>(964 851)</b>	<b>(731 865)</b>
Расходы по налогу на прибыль	158 760	-	-	-	158 760
<b>Прибыль по сегментам</b>	<b>482 753</b>	<b>740 975</b>	<b>1 597 254</b>	<b>(964 851)</b>	<b>(890 625)</b>

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

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

тыс. рублей

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



№	Наименование статьи	Всего	Россия	Развитые страны	Другие страны
	продажи				
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	<b>ВСЕГО АКТИВОВ</b>	<b>26 460 307</b>	<b>23 901 837</b>	<b>2 534 761</b>	<b>23 709</b>
<b>II</b>	<b>ПАССИВЫ</b>				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	369 254	369 254	-	-
14	Средства кредитных организаций	140 398	140 398	-	-
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	22 301 851	22 195 154	28 304	78 393
15.1	Вклады физических лиц	17 191 015	17 114 584	-	76 431
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 972	2 972	-	-
17	Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-
18	Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-
19	Отложенные налоговые обязательства	73 338	73 338	-	-
20	Прочие обязательства	68 736	68 576	85	75
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	83 149	83 149	-	-
22	<b>ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>23 039 698</b>	<b>22 932 841</b>	<b>28 389</b>	<b>78 468</b>
<b>III</b>	<b>ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
23	Средства акционеров (участников)	250 000	205 656	44 344	-
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-	-	-	-
25	Эмиссионный доход	313 996	313 996	-	-
26	Резервный фонд	12 500	12 500	-	-
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся 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	<b>ВСЕГО ИСТОЧНИКОВ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>	<b>3 420 609</b>	<b>3 376 265</b>	<b>44 344</b>	<b>-</b>
	<b>ВСЕГО ПАССИВОВ</b>	<b>26 460 307</b>	<b>26 309 106</b>	<b>72 733</b>	<b>78 468</b>
<b>IV</b>	<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	2 541 117	2 541 117	-	-
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 184 429	1 184 429	-	-

Ниже приведен анализ баланса кредитной организации по географическим зонам на 01.01.2014 года.

тыс. рублей

№	Наименование статьи	Всего	Россия	Развитые страны	Другие страны
<b>I</b>	<b>АКТИВЫ</b>				

№	Наименование статьи	Всего	Россия	Развитые страны	Другие страны
1	Денежные средства	1 981 029	1 981 029	-	-
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	674 707	674 707	-	-
2.1	Обязательные резервы	202 338	202 338	-	-
3	Средства в кредитных организациях	298 726	203 269	88 110	7 347
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
5	Чистая ссудная задолженность	14 061 201	13 064 333	996 864	4
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 648 456	5 224 733	423 723	-
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	2	2	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 032 989	1 032 989	-	-
9	Прочие активы	465 484	465 305	-	179
10	<b>ВСЕГО АКТИВОВ</b>	<b>24 162 592</b>	<b>22 646 365</b>	<b>1 508 697</b>	<b>7 530</b>
II	<b>ПАССИВЫ</b>				
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 686 016	1 686 016	-	-
12	Средства кредитных организаций	175 280	175 280	-	-
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	19 415 143	19 318 331	10 454	86 358
13.1	Вклады физических лиц	14 045 541	13 984 834	-	60 707
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
15	Выпущенные долговые обязательства	2 477	2 477	-	-
16	Прочие обязательства	86 304	86 283	21	-
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	104 821	104 821	-	-
18	<b>ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>21 470 041</b>	<b>21 373 208</b>	<b>10 475</b>	<b>86 358</b>
III	<b>ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
19	Средства акционеров (участников)	250 000	205 656	44 344	-
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-	-	-	-
21	Эмиссионный доход	313 996	313 996	-	-
22	Резервный фонд	12 500	12 500	-	-
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(165 039)	(165 039)	-	-
24	Переоценка основных средств	414 933	414 933	-	-
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	1 383 408	1 383 408	-	-
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	482 753	482 753	-	-
27	<b>ВСЕГО ИСТОЧНИКОВ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>	<b>2 692 551</b>	<b>2 648 207</b>	<b>44 344</b>	<b>-</b>
	<b>ВСЕГО ПАССИВОВ</b>	<b>24 162 592</b>	<b>24 021 415</b>	<b>54 819</b>	<b>86 358</b>
IV	<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	3 755 415	3 755 415	-	-
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 337 141	1 337 141	-	-

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

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

тыс. рублей

Операции	Акционеры		Ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны		Итого	
	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014
<b>Кредиты клиентам</b>								
Кредиты на начало отчетного периода	706	418	37084	12231	197056	314169	234846	326818
Кредиты, предоставленные в течение года	11090	14412	6937	6635	3107930	4374891	3125957	4395938
Кредиты, погашенные в течение года	(11378)	(14830)	(31790)	(17966)	(2990817)	(4278547)	(3033985)	(4311343)
<b>Кредиты на конец отчетного периода</b>	<b>418</b>	<b>-</b>	<b>12231</b>	<b>900</b>	<b>314169</b>	<b>410513</b>	<b>326818</b>	<b>411413</b>
<b>Сформированный резерв</b>								
Резерв на начало отчетного периода	14	8	7744	1777	41354	72968	49112	74753
Создание/восстановление резерва	(6)	(8)	(5967)	(1759)	31614	(33293)	25641	(35060)
Резерв на конец отчетного периода	8	-	1777	18	72968	39675	74753	39693
<b>Кредиты клиентам за минусом резерва на начало отчетного периода</b>	<b>692</b>	<b>410</b>	<b>29340</b>	<b>10454</b>	<b>155702</b>	<b>241201</b>	<b>185734</b>	<b>252065</b>
<b>Кредиты клиентам за минусом резерва на конец отчетного периода</b>	<b>410</b>	<b>-</b>	<b>10454</b>	<b>882</b>	<b>241201</b>	<b>370838</b>	<b>252065</b>	<b>371720</b>
Проценты, полученные по кредитам клиентам	76	133	192	444	33064	53489	33332	54066
Комиссии, полученные по кредитам	-	-	-	-	1108	-	1108	-
Гарантии и поручительства, выданные Банком связанной стороне	-	-	-	-	-	-	-	-
Гарантии и поручительства, выданные Банком на начало отчетного периода	-	-	-	-	64770	-	64770	-
Гарантии и поручительства, погашенные в течение года	-	-	-	-	(64770)	-	(64770)	-
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 01.01.2014 г. оформлено обеспечение на сумму 34 616 тыс. рублей. (2 478 тыс. рублей – векселя банка, 16 840 тыс. рублей – оборудование, 15 298 тыс. рублей – недвижимость).

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

тыс. рублей

Операции	Акционеры		Ключевой управ- ленческий персонал		Прочие связанные стороны		Итого	
	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014
<b>Текущие счета и депозиты</b>								
Текущие счета и депозиты на начало отчетного периода	1582213	1788077	197528	249037	198243	163006	1977984	2200120
Средства, привлеченные в течение отчетного периода	3709539	4151121	552831	1372873	16645587	3655795	20907957	9198900
Средства, возвращенные в течение отчетного периода	(3503675)	(3357236)	(501322)	(1193049)	(16680824)	(3713277)	(20685821)	(8282673)
Текущие счета и депозиты на конец отчетного периода	1788077	2581962	249037	428861	163006	105524	2200120	3116347
<b>Доходы и расходы</b>								
Процентные расходы за отчетный период	163414	123434	18093	20497	19545	6488	201052	150419
Комиссионные доходы за отчетный период	113	140	292	184	17840	5426	18245	5750
<b>Выпущенные векселя Банка, купленные связанной стороной</b>								
Выпущенные векселя на начало отчетного периода	-	-	-	-	-	2478	-	2478
Средства, привлеченные в течение отчетного периода	-	-	-	-	4591	2478	4591	2478
Средства, возвращенные в течение отчетного периода	-	-	-	-	(2113)	(4956)	(2113)	(4956)
Выпущенные векселя на ко-	-	-	-	-	2478	-	2478	-

Операции	Акционеры		Ключевой управ- ленческий персонал		Прочие связанные стороны		Итого	
	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014
нец отчет- ного пе- риода								
<b>Доходы и расходы</b>								
Процент- ные расхо- ды за от- четный период	-	-	-	-	254	-	254	-
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	2014		2013	
		Тыс. рублей	Доля, %	Тыс. рублей	Доля, %
1	Краткосрочные вознаграждения, всего в т. ч.:	137 394	98,89%	102 474	99,62%
1.1	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	114 099	82,13%	88 076	85,62%
1.2	выходное пособие при увольнении	1 721	1,24%	-	-
1.3	Налоги с заработной платы (страховые взносы)	14 428	10,38%	9 525	9,26%
1.4	Иные выплаты, не входящие в фонд оплаты труда (выплаты членам Совета Директоров)	7 146	5,14%	4 873	4,74%
2	Долгосрочные вознаграждения всего, в т. ч.:	-	-	-	-
2.1	вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-	-	-
2.2	вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном (складочном) капитале и выплаты на их основе	-	-	-	-
2.3	иные долгосрочные вознаграждения	-	-	-	-
3	компенсации основному управленческому персоналу, включая работников, ответственных за принимаемые риски (компенсации отпусков)	1 537	1,11%	390	0,38%
4	Списочная численность персонала всего (в том числе Члены Совета Директоров), в т. ч. (человек):	1 110	-	1024	-
4.1	численность основного управленческого персонала (человек)	39	-	32	-
5	Итого вознаграждений	138 931	100%	102 864	100%

Долгосрочные вознаграждения в отчетном периоде не выплачивались.

За отчетный период краткосрочные вознаграждения основного управленческого персонала увеличились на 34 920 тыс. рублей, рост составил - 34,08%. Долгосрочные вознаграждения в отчетном периоде не выплачивались.

За отчетный год в списочной численности работников банка произошли изменения, так списочная численность работников банка возросла на 86 человек, темп роста составил 8,4%. Списочная численность основного управленческого персонала возросла на 7 человек, рост составил 21,9%.

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.

77

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

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

Годовое собрание акционеров на основании Федерального закона об акционерных обществах проводится не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года.

Данные о совокупных затратах на оплату использованных в течение календарного года энергетических ресурсов.

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

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

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

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

По результатам ревизии годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год ревизионная комиссия выразила следующее мнение:

- годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ОАО АКБ «Приморье» за 2014 год, а также данные, содержащиеся в отчетах и иных финансовых документах ОАО АКБ «Приморье», достоверно отражают его финансовое положение, а также результаты финансово-хозяйственной деятельности;

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

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Кочубей И.А.

Ковтанюк А.А.

Начальник отдела отчетности Каликулина Е.А.

Тел. (423) 2022417

Дата: 27.03.2015 г.

Всего прошито и скреплено  
печатью 18 листов

Партнер

АО «БДЮНИКОМ»

Д.А. Герасов

«02» 11 «12» 2015 г.

