

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

I. Общая информация о банке.

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

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

Отчетным периодом является второй квартал 2014 года – с 1 апреля по 30 июня 2014 года включительно. Единицами измерения бухгалтерской (финансовой) отчетности являются тысячи рублей.

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

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

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

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

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

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

- от 16.12.2003 № 125-07241-000100 на осуществление депозитарной деятельности без ограничения срока действия;

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

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

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов с 04.11.2004г.

Акционеры ОАО АКБ «Приморье»

№ п/п	Акционер (участник)	Количество акций (доля) акционера (участника), %		Изменение за отчетный период, %
		на 01.07.14	на 01.01.14	
1	Белоброва Лариса Дмитриевна	54,1684%	54,1684%	0
2	Передрий Елена Оскаровна	6,2128%	6,2128%	0
3	ANCHOR WORLDWIDE LIMITED	11,4636%	11,4636%	0
4	KDV CZ S.R.O.	6,274%	6,274%	0
5	Линецкая Ольга Николаевна	6,1716%	6,1716%	0
6	Прочие акционеры	15,7096%	15,7096%	0
	ИТОГО	100%	100%	0

Изменений в составе и структуре акционеров Банка не произошло.

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

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

Председатель Правления Банка не владеет акциями банка.

По состоянию на 01.07.2014 состав коллегиального исполнительного органа (Правления) Банка изменился в него входят следующие лица:

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

В состав Правления Банка вошла Максимова Александра Валерьевна.

Члены Правления Банка не владеют акциями банка.

Информация о составе Совета директоров.

По состоянию на 01.07.2014 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%.

По состоянию на 01.01.2014 банк имел 15 Дополнительных офисов, на 01.07.2014 Банк имеет 16 Дополнительных офисов расположенных на территории Приморского края.

Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений 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, 1 А
5	Допофис ОАО АКБ «Приморье» в п. Врангель	п. Врангель, ул. Внутрипортовая, 23
6	Допофис ОАО АКБ «Приморье» в п. Врангель на пр-те Восточном	п. Врангель, пр-т Восточный, 4
7	Допофис ОАО АКБ «Приморье» в г. Владивостоке на Народном пр-те	г. Владивосток, Народный пр-т, 29
8	Допофис ОАО АКБ «Приморье» в г. Владивостоке на ул. Гоголя	г. Владивосток, ул. Гоголя, 39а
9	Допофис ОАО АКБ «Приморье» в г. Владивостоке на ул. Русской	г. Владивосток, ул. Русская, 65
10	Допофис ОАО АКБ «Приморье» в г. Владивостоке на ул. Черемуховой	г. Владивосток, ул. Черемуховая, 7
11	Допофис ОАО АКБ «Приморье» в г. Владивостоке на Оксанском пр-те	г. Владивосток, Океанский пр-т, 98
12	Допофис ОАО АКБ «Приморье» в г. Владивостоке на ул. Окатовой	г. Владивосток, ул. Окатовая, 1
13	Допофис ОАО АКБ «Приморье» в г. Владивостоке на ул. Светланской	г. Владивосток, ул. Светланская, 11
14	Допофис ОАО АКБ «Приморье» в г. Владивостоке на Посьетской	г. Владивосток, ул. Посьетская, 14
15	Допофис ОАО АКБ «Приморье» в г. Артеме	г. Артем, Кирова, 53
16	Допофис ОАО АКБ «Приморье» в г. Владивостоке на Авангарде	г. Владивосток, ул. Светланская, 1316

II. Характеристика деятельности Банка.

Информация о направлениях деятельности Банка

Банковские продукты для физических лиц

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

Банковские продукты для юридических лиц

- кредитование, в том числе:
 - коммерческие кредиты;
 - возобновляемые и не возобновляемые кредитные линии;

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

Описание операций, оказываемых Банком.

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

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

Информация о рейтинге международного и (или) российского рейтингового агентства

25 октября 2013 года ЗАО «Рейтинговое агентство АК&М» подтвердило банку рейтинг кредитоспособности по национальной шкале «А» со стабильным прогнозом. Рейтинг «А» означает, что ОАО АКБ "Приморье" относится к классу заёмщиков с высоким уровнем кредитоспособности. Агентство оценивает риск несвоевременного выполнения обязательства как низкий, а вероятность реструктуризации долга или его части минимальна.

Рейтинговое агентство АК&М уже около 20 лет является одним из ведущих независимых национальных рейтинговых агентств России. Оно аккредитовано Министерством финансов Российской Федерации (приказ №452 от 17 сентября 2010 года).

Рейтинги ЗАО «Рейтинговое агентство АК&М» признаны ЦБ РФ (в качестве условия для доступа к без залоговому кредитованию – Положение 323-П), ВЭБ (в качестве условия для получения субординированных кредитов) и МСП Банком (в качестве условия для работы по программе кредитования малого и среднего бизнеса), РОСНАНО (в качестве условия отбора банков для оказания услуг РКО проектным компаниям в рамках инвестиционных проектов), ММВБ (в качестве условия для включения облигаций в базу расчета корпоративного и муниципального индексов, а также включения облигаций в листинг), Постановлением Правительства РФ в качестве условия для рекапитализации банков. Кроме того, ЗАО «Рейтинговое агентство АК&М» получило признание АИЖК, а также аккредитовано СРО «Национальная фондовая ассоциация».

Краткий обзор экономической ситуации

Во втором квартале появились первые признаки того, что экономика скатывается в область отрицательных значений. Если в первом квартале девальвация рубля подтолкнула население к всплеску расходов, то сейчас эти сбережения потрачены и теперь люди начнут больше экономить. Поэтому если по первому кварталу

показатели потребительского спроса не были катастрофическими, то во втором квартале ослабление потребительского спроса стало более очевидным. Это является основным фактором, который в дальнейшем приведет к общему ухудшению макроэкономических показателей.

Рынок рублевых облигаций во 2 квартале стабилизировался. Ценовые уровни и рост доходностей по инструментам, вследствие высоких геополитических рисков связанных с Украиной, оставались практически без изменений после резкого роста доходности в 1 квартале 2014г. Однако по-прежнему сохраняются большие спрэды при умеренной волатильности цен. Ставки междилерского РЕПО находятся на уровне 7,5 – 8,5%.

С начала 2 квартала индексы ММВБ и РТС показывают восходящую динамику: ММВБ вырос на 6,91% с 1375 в апреле до 1477 в июне; РТС в свою очередь вырос на 9,6% с 1235 в апреле до 1366 в июне.

Перспективы развития кредитной организации.

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

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

Банк «Приморье» как региональный универсальный банк не может не учитывать особую роль, которую играют и будут играть международные связи для всего народно-хозяйственного комплекса края. Поэтому, наряду с определением приоритетных отраслей, Банк выделяет в качестве стратегически значимого направления деятельности обслуживание участников ВЭД. В частности, одной из основных задач является дальнейшее развитие связей с Китайской Народной Республикой, Корея, Япония, Сингапур.

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

- кредитование экспортно-ориентированных и импортозамещающих производств;
- развитие кредитных операций с розничными клиентами;
- кредитование малого и среднего бизнеса.

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

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

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

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

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

В третьем квартале 2014года Банк «Приморье» планирует предложить клиентам снижение ставок на переводы за границу в евро, а также повысить ставки на вклады населения в рублях.

Кроме того, Банк «Приморье» в третьем квартале 2014 года планирует запустить реализацию собственных простых дисконтных векселей.

Банк «Приморье» продолжит развитие и обновление офисной сети в регионе: планируется открытие нового офиса во Владивостоке в популярном центральном микрорайоне города «Тополиная аллея», реконструкция дополнительного офиса на Океанском проспекте, переезд в новое здание офиса на Народном проспекте. Также планируется открытие второго офиса в г. Находке в новом жилом микрорайоне МЖК.

Для повышения лояльности существующих клиентов и привлечения новых, Банк планирует развивать партнерскую сеть для кобрендовых карт, а также платежных карт «Мой Дельфин». В третьем квартале 2014 года планируется ввод новой кобрендовой карты для женщин Lady.

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

Показатели	На 01.07.2014 тыс. руб.	На 01.01.2014 тыс. руб.	На 01.07.2013 тыс. руб.	Абсолютный прирост 01.07.14 к 01.01.14, тыс. руб.	Относи- тельный прирост 01.07.14 к 01.01.14, %
Собственные средства (капитал) (по методике Банка России)	3 087 287	2 803 863	2 682 579	283 424	10,11%
Валюта баланса	25 381 480	24 162 592	23 325 543	1 218 888	5,04%
Чистая ссудная задолженность	14 680 444	14 061 201	13 894 407	619 243	4,40%
Средства клиентов	20 112 122	19 415 143	18 687 573	696 979	3,59%
В том числе средства физических лиц	14 118 635	14 045 541	13 269 411	73 094	0,52%
Чистые вложения в ценные бумаги	4 243 777	5 648 456	6 076 060	(1 404 679)	(24,87)%
Финансовый результат	444 731	482 753	155 847	(38 022)	(7,88)%

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

14 680 444 тыс. руб. (кредиты) или 57,8 % и 4 243 777 тыс. руб. (ценные бумаги) или 16,7% на 01.07.2014 года;

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

Доходы по предоставленным кредитам клиентам (не кредитным организациям) за 2 квартал 2014 года составили 456 643 тыс. руб., за 1 квартал 2014 года – 419 028 тыс.

Процентные доходы от вложений в ценные бумаги и чистые доходы от операций с ценными бумагами за 2 квартал 2014 года составили 130 580 тыс. руб., 1 квартал 2014 года – 157 877 тыс. руб.

Наибольший удельный вес в валюте баланса по пассиву составляют:

- **средства клиентов, не являющихся кредитными организациями**: 20 112 122 тыс. руб. по состоянию на 01.07.2014, 19 415 143 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2014. Увеличились на 696 979 тыс. руб.

Расходы по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, за 2 квартал 2014 года составили: 262 111 тыс. руб., за 1 квартал 2014 года – 255 033 тыс. руб.

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

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

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

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

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

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

В течение второго квартала 2014 года дивиденды не выплачивались.

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

Принципы, методы оценки и учета отдельных статей баланса.

При подготовке промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк применяет те же принципы и методы учета отдельных статей баланса, что и при подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2013 год. Данную промежуточную отчетность следует рассматривать с отчетностью за 2013 год.

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

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

Изменения в учетной политике на 2014 год.

В течении первого и второго квартала 2014 года изменения в учетную политику не вносились.

Информация о прибыли на акцию

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

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

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

Расчет базовой прибыли на акцию

	На 01.07.14	На 01.04.14	На 01.01.14
Базовая прибыль, руб.	444 730 748,33	217 356 045,40	482 752 691,47
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, шт.	250 000	250 000	250 000
Базовая прибыль на акцию, руб.	1 778,92	869,42	1 931,01

По состоянию на 01.01.14 базовая прибыль на акцию Банка ОАО АКБ «Приморье» составляла 1 931,01 руб. По состоянию на 01.07.14 величина данного показателя составила: 1 778,92 руб.

IV. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу банка.

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

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

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

В состав средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях включены неснижаемые остатки на корреспондентских счетах на 01.01.2014 года в сумме 62 218 тыс. руб., на 01.07.2014 в сумме 63 932 тыс. руб.

В состав средств в платежных системах входят взносы в гарантийный фонд на 01.01.2014 в сумме 3 868 тыс. руб., на 01.07.2014 года в сумме 3 941 тыс. руб.

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

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

(BGN, а в случае её отсутствия – BVAL), раскрываемая информационно-аналитической системой Bloomberg). Расчёт показателя активности рынка свидетельствует о неактивности рынка долговых финансовых инструментов.

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

№ п/п	Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	На 01.07.2014, тыс. руб.	На 01.01.2014, тыс. руб.
1	Депозиты в Банке России	0	0
2	Межбанковские кредиты	76 204	1 577 883
3	Кредитный портфель, в том числе:	15 331 543	13 337 673
3.1	Кредиты, предоставленные физическим лицам	824 067	733 586
3.2	Кредиты, предоставленные юридическим лицам	14 507 476	12 604 087
4	Учтенные векселя	0	41 607
5	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	480 587	274 519
6	Расчеты по аккредитивам	7 082	18 984
	Итого	15 895 416	15 250 666
	Резерв на возможные потери	1 214 972	1 189 465
	Итого ссудная задолженность за минусом резерва	14 680 444	14 061 201

Концентрация предоставленных кредитов, в разрезе видов деятельности.

№ п/п	Наименование показателя	На 01.07.2014 года		На 01.01.2014 года	
		Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %	Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %
1.	Кредиты юридическим лицам всего (включая инд. предпринимателей), в т. ч. по видам деятельности:	14 507 476	100,00%	12 604 087	100,00%
1.1	добыча полезных ископаемых	37 690	0,26%	31 170	0,25%
1.2	обрабатывающие производства	2 532 881	17,46%	1 432 631	11,36%
1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	1 081 143	7,45%	917 354	7,28%
1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	1 390 757	9,59%	937 897	7,44%
1.5	строительство	1 638 280	11,29%	1 687 521	13,39%
1.6	транспорт и связь	388 197	2,68%	389 183	3,09%
1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	4 726 931	32,58%	5 080 229	40,30%
1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	933 306	6,43%	840 313	6,67%
1.9	прочие виды деятельности	1 778 291	12,26%	1 287 789	10,22%
2.	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них	5 058 374	34,87%	4 872 238	38,66%
2.1	индивидуальным предпринимателям	386 909	2,67%	378 354	3,00%
3.	Кредиты физ. лицам, всего, в том числе по видам:	824 067	100,00%	733 586	100,00%
3.1	жилищные кредиты всего, в т. ч.:	82 374	10,00%	85 543	11,66%
3.1.1	ипотечные кредиты	57 558	6,98%	55 745	7,60%
3.2	автокредиты	3	0,00%	3	0,00%

3.3	иные потребительские кредиты	741 690	90,00%	648 040	88,34%
-----	------------------------------	---------	--------	---------	--------

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

Информация о видах предоставленных ссуд.

№ п/п	Наименование показателя	01.07.2014		01.01.2014	
		Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %	Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %
1	Кредиты юридическим лицам всего (включая индивидуальных предпринимателей),				
	в т. ч. по видам предоставленных ссуд:	14 507 476	100%	12 604 087	100%
1.1	предоставленных на финансирование текущей деятельности	11 228 905	77,40%	9 913 081	78,65%
1.2	финансирование капитальный вложений	1 001 250	6,90%	1 082 521	8,59%
1.3	финансирование капитальный вложений и текущей деятельности	1 313 743	9,06%	923 807	7,33%
1.4	на предоставление и погашений займов	963 578	6,64%	684 678	5,43%
	в т. ч. по категориям заемщиков		100%		100%
1.5	корпоративный бизнес	7 226 103	49,81%	6 290 358	49,91%
1.7	малый и средний бизнес	5 914 172	40,77%	4 987 474	39,57%
1.8	краевые и муниципальные предприятия	1 367 201	9,42%	1 326 255	10,52%
2	Кредиты физическим лицам, всего,				
	в том числе по видам:	824 067	100%	733 586	100%
2.1	потребительские цели	496 614	60,26%	452 756	61,72%
2.2	ипотечные кредиты	82 373	10,00%	85 543	11,66%
2.3	кредитные карты	192 074	23,31%	159 225	21,70%
2.4	овердрафты	53 006	6,43%	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 77,40% от всех выданных кредитов.

Клиенты физические лица берут кредитные средства на потребительские цели, показатель составляет 60,26% от всех выданных кредитов физическим лицам.

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

	Тыс. руб.		
	На 01.07.2014	На 01.04.2014	На 01.01.2014
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги	511 135	450 207	807 607
- <i>Облигации федерального займа (ОФЗ)</i>			
Минфин РФ, ОФЗ выпуск 25068	45 409	0	0
Минфин РФ, ОФЗ выпуск 25075	20 512	0	0
Минфин РФ, ОФЗ выпуск 25076	0	0	83 542
Минфин РФ, ОФЗ выпуск 25079	67 885	69 864	0
- <i>Облигации субъектов РФ</i>			
Правительство г. Москва г.р.н. RU31062MOS0	0	0	342 826
Минфин Омской области г.р.н. RU34001OMS0	377 329	380 343	381 239
Долговые корпоративные ценные бумаги	3 732 640	5 221 059	4 840 847

<i>- Корпоративные облигации</i>			
ОАО "БИНБАНК" г.р.н. 4B020402562B	363 077	354 363	0
ОАО "Мордовцемент" г.р.н. 4-01-55761-D	417 707	433 018	0
ЗАО "ГК "ПИОНЕР" г.р.н. 4-01-67750-H	131 472	136 690	0
ООО "Лизинговая компания УРАЛСИБ" г.р.н. 4B02-06-36314-R	44 606	59 795	0
ООО "Лизинговая компания УРАЛСИБ" г.р.н. 4B02-07-36314-R	33 233	41 579	0
ОАО "АИКБ "Татфондбанк" г.р.н. 4B020203058B	0	210 106	204 731
ОАО "АИКБ "Татфондбанк" г.р.н. 4B020403058B	147 919	144 032	148 952
ОАО "АИКБ "Татфондбанк" г.р.н. 4B020503058B	0	35 834	34 872
ОАО "АИКБ "Татфондбанк" г.р.н. 4B020603058B	100 550	102 777	100 815
ОАО "АИКБ "Татфондбанк" г.р.н. 4B020803058B	35 520	0	0
ОАО "АИКБ "Татфондбанк" г.р.н. 4B021103058B	153 744	148 629	162 942
ОАО "УБРИР" г.р.н. 4B020500429B	0	38 607	37 646
ОАО "УБРИР" г.р.н. 4B020800429B	363 484	352 669	276 499
КБ "Ренессанс Кредит" (ООО) г.р.н. 4B020203354B	168 041	166 332	172 640
КБ "Ренессанс Кредит" (ООО) г.р.н. 4B020303354B	25 927	25 214	36 456
КБ "Ренессанс Кредит" (ООО) г.р.н. 4B020503354B	194 132	190 420	197 882
Банк "НФК", ЗАО г.р.н. 4B020103437B	0	346 842	338 038
Банк "НФК", ЗАО г.р.н. 4B020203437B	234 925	239 512	233 742
ОАО "Крайинвестбанк" г.р.н. 4B020303360B	241 465	236 596	244 970
"НОГА-Банк" (ОАО) г.р.н. 4B020102913B	0	0	152 100
ОАО "АК "ТРАНСАЭРО" г.р.н. 4B02-03-00165-A	111 910	112 630	0
ОАО "МЕЧЕЛ" г.р.н. 4B02-04-55005-E	0	0	112 519
ОАО "МЕЧЕЛ" г.р.н. 4-15-55005-E	0	0	215 639
ОАО "МЕЧЕЛ" г.р.н. 4-16-55005-E	0	0	262 398
ОАО "РУСАЛ Братск" г.р.н. 4-07-20075-F	0	0	41 958
ОАО "РУСАЛ Братск" г.р.н. 4-08-20075-F	542 022	547 466	501 150
ООО "РСГ-Финанс" г.р.н. 4-01-36399-R	0	295 150	302 496
ООО "РМК-ФИНАНС" г.р.н. 4-04-36219-R	0	51 793	50 255
ООО "ЮТэйр-Финанс" г.р.н. 4B02-11-36059-R	0	113 530	135 024
ООО "ЮТэйр-Финанс" г.р.н. 4B02-12-36059-R	0	168 179	168 145
ООО "ЮТэйр-Финанс" г.р.н. 4B02-13-36059-R	0	199 602	285 255
KOKS Finance Ltd г.р.н. XS0640334768	422 906	469 694	423 723
Долевые корпоративные ценные бумаги	57	57	57
<i>- Корпоративные акции</i>			
ЗАО "Редакция журнала Финансы Востока"	55	55	55
ЗАО "Яков Семенов"	2	2	2
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, до вычета резерва	4 243 832	5 671 323	5 648 511
Резервы обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	55	55	55
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, после вычета резерва	4 243 777	5 671 268	5 648 456

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

Облигации субъектов РФ представлены ценными бумагами с номиналом в рублях РФ, выпущенными субъектами Российской Федерации. Облигации субъектов РФ в портфеле Банка по состоянию на 01.04.2014 года имеют сроки погашения 14.10.2016 года, купонный доход 7,85 % годовых, 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, на 1 апреля 2014 года имеют сроки погашения с июня 2014 года по апрель 2021 года, в зависимости от выпуска, купонный доход от 8,5% до 14,5% годовых, на 1 июля 2014 года имеют сроки погашения с августа 2014 года по ноябрь 2015 года, в зависимости от выпуска, купонный доход от 8,5% до 15,5% годовых.

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, на 1 апреля 2014 года имеют сроки погашения июнь 2016 года, купонный доход 7,75 % годовых, на 1 июля 2014 года имеют сроки погашения июнь 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, на 1 апреля 2014 года имеют сроки погашения с апреля 2014 года по апрель 2020 года в зависимости от выпуска, купонный доход от 10,75% до 12,3% годовых, на 1 июля 2014 года имеют сроки погашения с июля 2014 года по август 2015 года в зависимости от выпуска, купонный доход от 7,85% до 14,5% годовых.

Виды экономической деятельности эмитентов ценных бумаг.

	на 01.07.2014	на 01.04.2014	на 01.01.2014
- <u>Вложения в государственные облигации</u>	511 135	450 207	807 607
- <u>Облигации федерального займа (ОФЗ)</u>	133 806	69 864	83 542
- <u>Облигации субъектов РФ</u>	377 329	380 343	724 065
<u>Вложения в облигации кредитных организаций</u>	2 028 784	2 591 933	2 342 285
<u>Вложения в облигации коммерческих организаций, всего</u>	1 703 855	2 629 125	2 498 562
- <u>Промышленность</u>	959 728	1 032 276	1 133 664
- <u>Финансовая деятельность</u>	632 217	1 002 908	1 364 898
- <u>Транспортные услуги</u>	111 910	593 941	0
- <u>Вложения в акции, доли и паи коммерческих организаций, всего</u>	57	57	57
- <u>Издательская деятельность</u>	55	55	55
- <u>Лизинговая компания</u>	2	2	2
<u>За вычетом обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи</u>	4 243 831	5 671 322	5 648 511
Итого финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	4 243 831	5 671 322	5 648 511

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

Название	Вид деятельности	Доля в уставном капитале, %	Стоимость вложений (за вычетом сформированного резерва)/руб.	
			на 01.07.2014	на 01.01.2014
ООО "Восточно-азиатская лизинговая компания"	финансовая деятельность	5%	490	495
ООО "Тихоокеанская лизинговая компания"	финансовая деятельность	5%	490	490

ООО "Приморская лизинговая компания"	финансовая деятельность	5%	495	490
ЗАО "Редакция журнала Финансы Востока"	издательская деятельность	8%	0	0
ЗАО "Яков Семенов"	финансовая деятельность	14%	1704,78	1704,78
Итого			3 179,78	3 179,78

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

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

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

4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.

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

	Основные средства				Нематериальные активы	Вложения в сооружение (строительство) и приобретение основных средств и нематериальных активов	Материальные запасы	Итого
	Земля	Здания и сооружения	Мебель, офисное и прочее оборудование	Транспортные средства				
Остаточная стоимость на 1 января 2014 года	1043	450259	203383	16316	1076	338959	21953	1032989
Первоначальная стоимость (или стоимость после переоценки)								
Остаток на 1 января 2014 года	1043	644722	462039	33786	1356	338959	21953	1503858
Приобретение	259	373790	39103	8463	0	38260	44043	503918
Выбытие	(259)	0	(7215)	0	0	(361629)	(48099)	(417202)
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0	0
Остаток на 1 июля 2014 года	1043	1018512	493927	42249	1356	15590	17897	1590574
Накопленная амортизация								
Остаток на 1 января 2014 года	0	194463	258656	17470	280	0	0	470869
Амортизационные отчисления	0	11899	28681	3115	134	0	0	43829
Выбытие	0	0	(6044)	0	0	0	0	(6044)
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0	0
Остаток на 1 июля 2014 года	0	206362	281293	20585	414	0	0	508654
Остаточная стоимость на 1 июля 2014 года	1043	812150	212634	21664	942	15590	17897	1081920

Тыс. руб.

	Основные средства				Нематериальные активы	Вложения в сооружение (строительство) и приобретение основных средств и нематериальных активов	Материальные запасы	Итого
	Земля	Здания и сооружения	Мебель, офисное и прочее оборудование	Транспортные средства				
Остаточная стоимость на 1 января 2013 года	1043	485169	137135	10013	1275	360533	14973	1010141
Первоначальная стоимость (или стоимость после переоценки)								
Остаток на 1 января 2013 года	1043	6110779	359726	30955	1296	360533	14973	6879305
Приобретение	0	0	0	0	0	104663	100991	205654
Перевод между категориями	0	0	113879	12298	0	(126237)	0	0
Выбытие	0	(5466057)	(11566)	(9467)	0	0	(94011)	(5581101)
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0	0
Остаток на 1 января 2014 года	1043	644722	462039	33786	1356	338959	21953	1503858
Накопленная амортизация								
Остаток на 1 января 2013 года	0	5625610	222591	20942	21	0	0	5869164
Амортизационные отчисления	0	19866	45413	4427	259	0	0	69965
Выбытие	0	(5451013)	(9348)	(7899)	0	0	0	(5468260)
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0	0
Остаток на 1 января 2014 года	0	194463	258656	17470	280	0	0	470869
Остаточная стоимость на 1 января 2014 года	1043	450259	203383	16316	1076	338959	21953	1032989

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

Объекты основных средств по состоянию на 01.01.2014 года и на 01.07.2014 года 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.

Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств на 01.01.2014

Тыс. руб.

Документ	Номер/дата документа	Контрагент	Основное средство	Сумма
Договор	221 от 25.11.2013	ИП Резников А.В.	Кондиционирование и вентиляция	835
Договор	900/2/13/4 от 26.12.2013	ООО Феликс - Владивосток	Мебель	1 234
Договор	20131248/А/1136 от 13.12.2013	ЗАО Саммит-Моторс	Автомашина	3 434
Договор	569 от 09.10.2013	ООО "Центр Научных Технологий Гамма-Центр"	Оборудование	3 043
ИТОГО				8 546

Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств на 01.07.2014

Тыс. руб.

Документ	Номер/дата доку-мента	Контрагент	Основное средство	Сумма
Договор	ЛАН-ДКП14051201 от 12.05.2014	ЗАО Ланит ДВ	Оборудование	497
Договор	АТМ-UP/53- 122012/856 от 18.12.2012	ООО Терминал-Плюс	Оборудование	267
Договор	14/426 от 15.05.2014	ООО Климатика	Оборудование вентиляции и кондиционирования	821
Договор	408 от 15.05.2014	ООО Ритек	Офисные конструкции	1 117
Договор	17/487 от 10.06.2014	ООО Ритек	Офисные конструкции	1 359
ИТОГО				4 061

Информация о дате последней переоценки основных средств

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

Сведения об оценщике на отчетную дату не изменились.

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

Тыс. руб.

Прочие активы	общий объем на 01.07.2014	общий объем на 01.01.2014	Изменение
Финансовые	401 090	400 901	189
Нефинансовые	112 735	110 554	2 181
Итого	513 825	511 455	2 370
Резерв	(50 886)	(45 971)	(4 915)
Итого за минусом резерва	462 939	465 484	(2 545)

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

Тыс. руб.

N	Наименование статьи	Остаток на 01.07.2014	Остаток на 01.01.2014	Изменения за период	
				Сумма, тыс. руб.	Темп при- роста, %
1	Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов	18 431	24 416	(5 985)	(24,51)%
2	Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций	97 000	125 000	(28 000)	(22,40)%
3	Прочие привлеченные средства кредитных организаций	4 634	25 864	(21 230)	(82,08)%
4	Прочие привлеченные средства по сделкам РЕПО, заключенным с Банком России	1 816 783	1 686 016	130 767	7,76%
5	Прочие привлеченные средства по сделкам РЕПО, заключенным с кредитными организациями	0	0	0	0
	Итого	1 936 848	1 861 296	75 552	4,06%

Общая сумма остатков средств на счетах кредитных организаций увеличилась на 75 552 тыс. руб.

7. Информация об остатках средств на счетах клиентов.

Ниже приведен анализ привлеченных средств клиентов юридических и физических лиц.

Тыс. руб.

Виды экономической деятельности клиентов банка	на 01.07.2014		на 01.01.2014		Изменение	
	Текущие и расчетные счета	Срочные депозиты	Текущие и расчетные счета	Срочные депозиты	Текущие и расчетные счета	Срочные депозиты
Промышленность	232 806	175 907	396 390	303 836	(163 584)	(127 929)
Строительство	237 318	0	553 866	30 010	(316 548)	(30 010)
Транспорт и связь	428 203	45 529	309 734	18 000	118 469	27 529
Сельское хозяйство	47 415	0	56 980	0	(9 565)	0
Торговля	1 615 957	284 548	1 603 462	63 000	12 495	221 548
Финансовые услуги	68 872	317 076	46 022	26 350	22 850	290 726
Сфера услуг	738 272	94 451	739 283	151 500	(1 011)	(57 049)
Рыболовство	9 965	0	24 196	0	(14 231)	0
Судостроение и ремонт	1 389 176	35 157	663 712	0	725 464	35 157
Страхование	2 320	0	0	1 200	2 320	(1 200)
Прочие	249 003	0	313 427	65 794	(64 424)	(65 794)
Физические лица	2 808 340	11 331 807	2 822 292	11 226 089	(13 952)	105 718
Итого	7 827 647	12 284 475	7 529 364	11 885 779	298 283	398 696

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

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

По состоянию на 01.04.2014 года сумма выпущенных векселей составила 1 174 тыс. руб. Выпущенные векселя имеют сроки погашения с июля 2014 года по ноябрь 2014 года включительно, процентная ставка 9%. Накопленные проценты на 01.07.2014 года составили 132 тыс. руб.

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

Тыс. руб.

Прочие обязательства	общий объем на 01.07.2014	общий объем на 01.01.2014	Изменение
Финансовые	78 824	84 149	(5 325)
Нефинансовые	2 155	2 155	0
Итого	80 979	86 304	(5 325)

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

Уставный капитал кредитной организации на 01.01.2014 года составлял 250 000 тыс. руб. Изменения величины уставного капитала на 01.07.2014 года не произошло.

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

На 01.01.2014 и на 01.07.2014:

Количество объявленных обыкновенных именных акций Банка – 250 000 шт.

Количество размещенных обыкновенных именных акций Банка – 250 000 шт.

Количество оплаченных обыкновенных именных акций Банка – 250 000 шт.

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

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

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

Привилегированных акций нет.

Количество обыкновенных именных акций: 250 000 шт.

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

Акционеры Банка имеют право:

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

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

Ограничений в количестве акций, принадлежащих одному акционеру, нет.

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

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

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

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

ОАО АКБ «Приморье» акции не принадлежат.

V. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.

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

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

Тыс. руб.

	Средства, размещенные на корреспондентских счетах	Ссудная задолженность и проценты	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Условные обязательства кредитного и некредитного характера	Прочие активы	Итого
Резервы на возможные потери на 01 января 2013 года	2 751	1 021 569	109	79 885	39 390	1 143 704
Создание	90 241	5 744 877	230 377	1 923 081	80 484	8 069 060
Восстановление	(90 584)	(5 572 925)	(230 431)	(1 897 938)	(75 775)	(7 867 653)
Списание за счет резерва	0	(2 163)	0	0	(128)	(2 291)
Резервы на возможные потери на 01 января 2014 года	2 408	1 191 358	55	105 028	43 971	1 342 820
Создание	98 764	2 116 434	2 585	667 565	168 769	3 054 117
Восстановление	(91 187)	(2 028 386)	(2 585)	(671 577)	(166 458)	(2 960 193)

Списание за счет резерва	0	(59 928)	0	(158)	(202)	(60 288)
Резервы на возможные потери на 01 июля 2014 года	9 985	1 219 478	55	100 858	46 080	1 376 456

12. Информация о сумме курсовых разниц.

Ниже приведен анализ курсовых разниц на 01.07.2014

Тыс. руб.

на 01.07.2014	Положительная переоценка	Отрицательная переоценка	Курсовые разницы
Переоценка по денежным средствам	141 434	(136 513)	4 921
Переоценка по средствам кредитных организаций	5 152	(6 804)	(1 652)
Переоценка по прочим пассивам	30 323	(32 733)	(2 410)
Переоценка по средствам в кредитных организациях	189 176	(196 935)	(7 759)
Переоценка по средствам клиентов	1 154 153	(1 259 868)	(105 715)
Переоценка по векселям	0	0	0
Переоценка по прочим активам	134 260	(173 937)	(39 677)
Переоценка по ссудам	448 910	(373 869)	75 041
Переоценка по ценным бумагам для продажи	144 905	(133 229)	11 676
Итого	2 248 313	(2 313 888)	(65 575)

Ниже приведен анализ курсовых разниц на 01.01.2014.

Тыс. руб.

на 01.01.2014	Положительная переоценка	Отрицательная переоценка	Курсовые разницы
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 организациях	75 109	(62 689)	12 420
Переоценка по средствам клиентов	1 162 787	(1 384 644)	(221 857)
Переоценка по прочим активам	44 986	(44 445)	541
Переоценка по ссудам	449 370	(392 820)	56 550
Переоценка по ценным бумагам для продажи	316 144	(253 773)	62 371
Итого	2 351 829	(2 425 076)	(73 247)

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

Тыс. руб.

Наименование статьи	За первое полугодие 2014 года	За 2013 год	Изменения
Налог на имущество	4 768	14 644	(9 876)
Транспортный налог	64	191	(127)
НДС, уплаченный за товары и услуги	13 326	24 758	(11 432)
Земельный налог	38	150	(112)
Страховые взносы по договорам подряда	889	2 410	(1 521)
Сбор за загрязнение окружающей среды	0	0	0
Госпошлина	36	48	(12)
Налог на прибыль, облагаемый по ставке 20%	74 382	101 377	(26 995)
Налог на доходы по государственным ценным бумагам, облагаемый по ставке 15%	3 422	15 182	(11 760)
Отложенный налог	(61 190)	0	(61 190)
Итого:	35 735	158 760	(123 025)

В течение 2013 года и первого полугодия 2014 годов новые налоги не вводились. Ставки налогов не менялись.

14. Информация о вознаграждении работникам:

Тыс. руб.

N п/п	Наименование	На конец текущего отчетного периода 01.07.2014	На конец предыдущего отчетного периода 01.01.2014
1	Вознаграждения сотрудникам	289 613	492 446
2	Списочная численность персонала	1 043	1 024

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

В течение 2013 года и первого, второго квартала 2014 года исследования рынка банк не проводил.

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

Тыс. руб.

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

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

По состоянию на 01.07.2014 г. Банк участвует в судебных разбирательствах с юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями, физическими лицами, суммы взысканий по которым не существенные.

В апреле 2014 года Ленинским районным судом вынесено решение о взыскании задолженности по договорам поручительства с Сысойкина В.Н. в размере 146 816 215 руб. 43 коп. (засмщик КГУП «Приморская красная аптека»). Решение вступило в законную силу 27.05.2014 года.

VI. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала.

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

Банк ежедневно рассчитывает:

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

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

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

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

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

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

18. Информация о структуре капитала.

Основные показатели (инструменты) капитала представлены в таблице:

Наименование показателя	Значение на 01.01.2014 (тыс. руб.)
Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	2 803 863
Основной капитал	X

Уставный капитал кредитной организации	250 000
Эмиссионный доход кредитной организации	313 996
Резервный фонд	12 500
Нераспределенная прибыль предшествующих лет	1 368 193
Источники основного капитала, итого	1 944 689
Нематериальные активы	1 076
Основной капитал, итого	1 943 613
Дополнительный капитал	X
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	414 933
Нераспределенная прибыль текущего года	445 317
Источники дополнительного капитала, итого	860 250
Дополнительный капитал, итого	860 250

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

Дата	Значение Н1 (%)
01.01.2013	12.1
01.02.2013	12.55
01.03.2013	11.01
01.04.2013	11.54
01.05.2013	11.35
01.06.2013	11.48
01.07.2013	11.38
01.08.2013	11.17
01.09.2013	11.48
01.10.2013	11.36
01.11.2013	11.08
01.12.2013	11.05
01.01.2014	11.3

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

Тыс. руб.

Наименование показателя	Значение на 01.07.2014	Значение на 01.04.2014
Собственные средства (капитал) (Базель III), итого, в том числе:	3 087 287	2 932 753
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	1 866 161	1 866 161
Сумма источников базового капитала, итого	2 442 657	2 442 657
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	X	X
Нематериальные активы	465	202
Отрицательная величина добавочного капитала	1 862	808
Сумма показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала, итого	2 327	1 010
Базовый капитал, итого	2 440 330	2 441 647
Источники добавочного капитала	X	X
Сумма источников добавочного капитала, итого	0	0
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:	1 862	808
нематериальные активы	1 862	808
Сумма показателей, уменьшающих сумму источников добавочного капитала, итого	1 862	808

Добавочный капитал, итого	0	0
Основной капитал, итого	2 440 330	2 441 647
Источники дополнительного капитала	X	X
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией,	238 751	82 900
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	414 933	414 933
Сумма источников дополнительного капитала, итого	653 684	497 833
Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала	X	X
Промежуточный итог	3 094 014	2 939 480
Показатели, определенные в соответствии с пунктами 3, 4 и 5 приложения к Положению Банка России № 395-П, всего, в том числе:	6 727	6 727
источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, нераспределенной прибыли, резервного фонда, субординированного кредита), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	6 727	6 727
Сумма показателей, уменьшающих сумму источников дополнительного капитала, итого	6 727	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	0	0
Дополнительный капитал, итого	646 957	491 106

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

Дата	Значение Н1.1	Значение Н1.2	Значение Н1.0
01.02.2014	6.94	6.94	10.41
01.03.2014	7.12	7.12	10.36
01.04.2014	9.13	9.13	10.80
01.05.2014	8.96	8.96	11.00
01.06.2014	8.93	8.93	10.91
01.07.2014	9.22	9.22	11.49

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

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

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

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

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

	На 01.07.2014	На 01.01.2014	Изменения, тыс. руб.	Изменения, %
Фактически сформированные резервы на возможные потери, в том числе:				
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	1 219 478	1 191 358	28 120	2,36%
по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	56 120	46 642	9 478	20,32%
по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	100 858	104 820	(3 962)	(3,78)%

VII. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

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

Остатками денежных средств, имеющимися у кредитной организации, но недоступными для их использования являются неснижаемые остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации открытые в долларах США и взносы в гарантийные фонды платежных систем. Сумма неснижаемых остатков на корреспондентских счетах на 01.01.2014 года составила 62 218 тыс. руб., на 01.07.2014 года составила 63 932 тыс. руб. Сумма гарантийных взносов на 01.01.2014 года составила 3 868 тыс. руб., на 01.07.2014 года составила 3 941 тыс. руб.

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

В 2013 годах и на 01.07.2014 года банком не осуществлялись инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств.

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

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

Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов.

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

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

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

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

На 01.01.2014

Тыс. руб.

№ стр оки	Наименование статей	Приток / отток денежных средств за отчетный период	Казна- чейский бизнес	Корпо- ратив- ный бизнес	Роз- нич- ный бизнес	Не рас- преде- лено
1	ЧИСТЫЕ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА, ПОЛУЧЕННЫЕ ОТ (ИСПОЛЬЗОВАННЫЕ В) ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ					
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	1158633	822997	1732516	(733666)	(663214)
1.1.1	Проценты полученные	2371047	580215	1687546	96979	6307
1.1.2	Проценты уплаченные	(1181152)	(99072)	(84678)	(998814)	1412
1.1.3	Комиссии полученные	878252	173698	238956	465811	(213)
1.1.4	Комиссии уплаченные	(90928)	(8974)	(11014)	(63075)	(7865)
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	(1329)	(1329)	0	0	0

1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	188616	188616	0	0	0
1.1.8	Прочие операционные доходы	24989	129	52	5409	19399
1.1.9	Операционные расходы	(920035)	(10286)	(98346)	(239976)	(571427)
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	(110827)	0	0	0	(110827)
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	(2126069)	(2690175)	(777445)	1571734	(230183)
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	(19243)	0	(9408)	(9835)	0
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	(1426356)	(486729)	(571802)	(199531)	(168294)
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	(128168)	(81773)	4871	(119)	(51147)
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	(1833536)	(1833536)	0	0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	(287675)	(287675)	0	0	0
1.2.7	Чистый прирост / снижение по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	1598213	0	(181978)	1780191	0
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	(24825)	0	(22302)	(2523)	0
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	(4479)	(462)	3174	3551	(10742)
1.3	Итого по разделу 1	(967436)	(1867178)	955071	838068	(893397)
2	ЧИСТЫЕ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА, ПОЛУЧЕННЫЕ ОТ (ИСПОЛЬЗОВАННЫЕ В) ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ					
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	(12036073)	(12036073)	0	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	14051695	14051695	0	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0	0	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0	0	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	(205654)	0	0	0	(205654)

2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	18678	0	0	0	18678
2.7	Дивиденды полученные	0		0	0	0
2.8	Итого по разделу 2	1828646	2015622	0	0	(186976)
3	ЧИСТЫЕ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА, ПОЛУЧЕННЫЕ ОТ (ИСПОЛЬЗОВАННЫЕ В) ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ					
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0	0	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0	0	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0	0	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	(234465)	0	0	0	(234465)
3.5	Итого по разделу 3	(234465)	0	0	0	(234465)
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	41502	41502	0	0	0
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	668247	189946	955071	838068	(1314838)
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	2021682	393063	0	0	1628619
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	2689929	708900	0	0	1981029

На 01.07.2014

Тыс. руб.

№ стр оки	Наименование статей	Приток / отток денежных средств за отчетный период	Казна- чейский бизнес	Корпо- ратив- ный бизнес	Роз- нич- ный бизнес	Не рас- преде- лено
1	ЧИСТЫЕ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА, ПОЛУЧЕННЫЕ ОТ (ИСПОЛЬЗОВАННЫЕ В) ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ					
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	660009	362925	931416	(310046)	(324286)
1.1.1	Проценты полученные	1131768	256097	815836	59835	0
1.1.2	Проценты уплаченные	(558089)	(41827)	(51663)	(464599)	0
1.1.3	Комиссии полученные	538933	775	227931	310227	0
1.1.4	Комиссии уплаченные	(55141)	(14984)	(6030)	(34127)	0
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	14800	14800	0	0	0
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	153828	153828	0	0	0
1.1.8	Прочие операционные доходы	5156	4	443	3076	1633
1.1.9	Операционные расходы	(502059)	(5768)	(55101)	(184458)	(256732)
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	(69187)	0	0	0	(69187)

1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	(1072952)	809500	(1419525)	(426655)	(36272)
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	(483103)	0	(148656)	(334447)	0
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	(629744)	1296856	(1836119)	(90481)	0
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	(643526)	(565341)	(46286)	7105	(39004)
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	130767	130767	0	0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	(56866)	(56866)	0	0	0
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	591265	0	610801	(19536)	0
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	(1303)	0	0	(1303)	0
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	19558	4084	735	12007	2732
1.3	Итого по разделу 1	(412943)	1172425	(488109)	(736701)	(360558)
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"	(1791556)	(1791556)	0	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	3254746	3254746	0	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0	0	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0	0	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	(142159)	0	0	0	(142159)
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	275	0	0	0	275
2.7	Дивиденды полученные	0	0	0	0	0
2.8	Итого по разделу 2	1321306	1463190	0	0	(141884)
3	ЧИСТЫЕ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА, ПОЛУЧЕННЫЕ ОТ (ИСПОЛЬЗОВАННЫЕ В) ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ					
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0	0	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0	0	0	0

3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0	0	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	(84)	0	0	0	(84)
3.5	Итого по разделу 3	(84)	0	0	0	(84)
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	4922	4922	0	0	0
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	913201	2640537	(488109)	(736701)	(502526)
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	2689929	708900	0	0	1981029
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	3603130	1690968	0	0	1912162

VIII. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках.

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

Деятельность Банка связана с влиянием следующих существенных рисков:

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

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

Во внутренней документации по рискам четко и полно прописаны:

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

В целях оценки требований к капиталу в отношении существенных рисков, наряду со стандартизованными подходами (Инструкция 139-И, 124-И, Положение 387-П и др.) Банк использует внутренние модели и стресс-тестирование. Нестандартизированные подходы разработаны исходя из сценариев поведения компонентов риска и прогнозов о подобных изменениях, с использованием математических моделей основанных на методологии VaR.

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

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

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

Кредитный риск (основные регламентирующие внутренние документы: Кредитная политика ОАО АКБ «Приморье»; Положение об оценке и контроле кредитного риска; Положение о порядке кредитования; Положение об управлении рисками и др.)

Для эффективного управления кредитным риском в Банке действуют:

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

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

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

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

Рыночный риск (основные регламентирующие внутренние документы: Положение об оценке и контроле рыночного риска; Методика определения предельного размера лимита на эмитентов ценных бумаг РФ; Положение об установлении, использовании и контроле лимитов по казначейским операциям; Положение об управлении рисками и др.)

С целью управления рыночным риском внутренними нормативными документами определены:

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

- система лимитов и порядок установления лимитов.

Для оценки требований к капиталу используются:

- стандартизированный подход, установленный Положением Банка России от 14.11.2007 №313-П,
- внутренняя модель на основе оценки VaR,
- стресс-тестирование портфеля ценных бумаг.

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

Валютный риск (Положение об оценке и контроле валютного риска; Положение об управлении рисками и др.)

С целью управления валютным риском внутренними нормативными документами определены:

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

- система лимитов и порядок установления лимитов.

Для оценки требований к капиталу используются:

- стандартизированный подход, установленный Положением Банка России от 14.11.2007 №313-П,
- внутренняя модель на основе оценки VaR.

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

Операционный риск (Положение об управлении операционным риском; Методика оценки операционных рисков; Положение об управлении рисками и др.).

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

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

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

Процентный риск (основные регламентирующие внутренние документы: Положение по управлению процентным риском, Процентная политика ОАО АКБ «Приморье»; Положение об управлении рисками и др.)

Для оценки уровня процентного риска используется метод гэл-анализа. В рамках гэл-анализа рассчитывается величина совокупного гэпа (коэффициента разрыва), характеризующего уровень процентного риска, и

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

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

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

Риск ликвидности (основные регламентирующие внутренние документы: Политика в сфере управления и контроля состояния ликвидности, Методика оценки состояния ликвидности, Порядок формирования платежной позиции и контроля мгновенной ликвидности, Порядок регулирования безналичного платежного резерва и др.).

В Банке утверждены:

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

Для анализа и контроля состояния ликвидности Банка используются:

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

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

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

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

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

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

Правовой риск (Положение об организации управления правовым риском, Внутренний порядок согласования юридической службой заключаемых кредитной организацией договоров и проводимых Банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных и др.)

Для эффективного управления данным риском в Банке определены:

- отличительные признаки данного риска,
- внутренние и внешние факторы возникновения данного риска,
- методы выявления и оценки факторов возникновения риска,
- порядок участия и полномочия органов управления и подразделений, отвечающих за управление правовым риском,

- пограничные значения (лимит), преодоление которых означает увеличение влияния правового риска на Банк,

- контроль и меры по минимизации риска.

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

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

Риск потери деловой репутации (Положение об организации управления риском потери деловой репутации, Положение об управлении рисками и др.)

Для эффективного управления данным риском в Банке определены:

- отличительные признаки данного риска,
- внутренние и внешние факторы возникновения данного риска,
- методы выявления и оценки факторов возникновения риска,
- порядок участия и полномочия органов управления и подразделений, отвечающих за управление репутационным риском,

- пограничные значения (лимит), преодоление которых означает увеличение влияния репутационного риска на Банк,

- контроль и меры по минимизации риска.

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

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

Риск концентрации (основные регламентирующие внутренние документы: Кредитная политика ОАО АКБ «Приморье»; Положение об установлении, использовании и контроле лимитов по казначейским операциям; Порядок по формированию портфеля ценных бумаг и др.)

Риск концентрации портфеля ограничивается структурными лимитами вложений.

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

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

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

Совокупный риск (основной регламентирующий внутренний документ: Положение об управлении рисками).

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

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

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

Кроме того, подразделения ответственные за управление рисками, отвечающие за разработку процедур выявления, оценки, мониторинга и контроля рисков (Служба оценки кредитных рисков, Отдел оценки рисков, Юридическая служба), являются независимыми от подразделений, ответственных за принятие рисков. Служба внутреннего контроля осуществляет постоянную оценку актуальности и адекватности внутренних политик и процедур в области управления рисками и капиталом, а также контролирует устранение выявленных недостатков в области управления рисками и капиталом.

В целях поддержания достаточности капитала для покрытия рисков на приемлемом уровне, Банк установил (распоряжение № 231 от 23.09.11) для себя минимальный уровень норматива достаточности капитала на следующем уровне – чтобы обобщающий результат по группе показателей оценки капитала, рассчитываемых в соответствии с Указанием № 2005-У, оценивался не хуже чем «хорошее» или «удовлетворительное». При данном подходе, помимо оценки значения норматива достаточности капитала, оцениваются ещё 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.

Таблица фактических значений норматива достаточности капитала Н1 в 2013г:

Дата	Значение Н1
01.01.2013	12.1
01.02.2013	12.55
01.03.2013	11.01
01.04.2013	11.54
01.05.2013	11.35
01.06.2013	11.48
01.07.2013	11.38
01.08.2013	11.17
01.09.2013	11.48
01.10.2013	11.36
01.11.2013	11.08
01.12.2013	11.05
01.01.2014	11.3

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

Дата	Значение Н 1.1	Значение Н 1.2	Значение Н 1.0
01.02.2014	6.94	6.94	10.41
01.03.2014	7.12	7.12	10.36
01.04.2014	9.13	9.13	10.80
01.05.2014	8.96	8.96	11
01.06.2014	8.93	8.93	10.91
01.07.2014	9.22	9.22	11.49

Кредитный риск.

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

Тыс. руб.

Показатель	Н 1.1 на 01.07.14	Н 1.2 на 01.07.14	Н 1.0 на 01.07.2014	Н 1 на 01.01.14
Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах, в т. ч.:	21 599 278	21 597 417	22 012 350	16 053 603
Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%)	3 355 574	3 355 574	3 355 574	2 661 081
Резервы под активы I-й группы риска	0	0	0	0
Кредитный риск по активам I-й группы риска	0	0	0	0
Активы II-й группы риска (с коэффициентом риска 20%)	2 682 528	2 682 528	2 682 528	2 122 827
Резервы под активы II-й группы риска	11 019	11 019	11 019	3 018
Кредитный риск по активам II-й группы риска	536 506	536 506	536 506	424 565
Активы III-й группы риска (с коэффициентом риска 50%)	117 159	117 159	117 159	91 007
Резервы под активы III-й группы риска	0	0	0	0
Кредитный риск по активам III-й группы риска	58 580	58 580	58 580	45 504
Активы IV-й группы риска (с коэффициентом риска 100%)	15 444 017	15 442 156	15 857 089	15 583 534
Резервы под активы IV-й группы риска	924 442	924 442	924 442	967 587
Кредитный риск по активам IV-й группы риска	15 444 017	15 442 156	15 857 089	15 583 534
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска	4 894 986	4 894 986	4 894 986	4 582 447
Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	20 820 279	20 818 418	21 233 351	20 636 050
Условные обязательства кредитного характера, всего, из них	3 796 134	3 796 134	3 796 134	3 815 747
Условные обязательства кредитного характера без риска	2 202 342	2 202 342	2 202 342	2 370 947

Условные обязательства кредитного характера с низким риском	24 634	24 634	24 634	2 840
Условные обязательства кредитного характера со средним риском	0	0	0	0
Условные обязательства кредитного характера с высоким риском	1 569 158	1 569 158	1 569 158	1 337 140
Резервы под условные обязательства кредитного характера	100 858	100 858	100 858	104 820
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	1 537 028	1 537 028	1 537 028	1 291 110
<i>Срочные сделки и производные финансовые инструменты</i>	0	0	0	0
Резервы под срочные сделки и производные финансовые инструменты	0	0	0	0
Кредитный риск по срочным сделкам и производным финансовым инструментам	0	0	0	0
Рыночный риск	274 002	274 002	274 002	0
Операционный риск	305 993	305 993	305 993	273 341
Итого нагрузка на капитал	26 456 222	26 454 361	26 869 294	22 200 501

Распределение кредитного риска по категориям заемщиков, структура просроченной задолженности.

№ п/п	Наименование показателя	01.07.2014		01.01.2014	
		Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %	Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %
1	Кредитный портфель всего:	15 331 543	100,00%	13 337 673	100,00%
	По категориям заемщиков				
1.1	Юридические лица	14 507 476	94,63%	12 604 087	94,50%
1.2	Физические лица	824 067	5,37%	733 586	5,50%
	По географической принадлежности				
1.3	Приморский край	15 281 832	99,68%	12 905 623	96,76%
1.4	Прочие территории РФ	49 711	0,32%	432 050	3,24%
	По срокам до погашения	15 331 543	100,00%	13 337 673	100,00%
1.5	Овердрафты	686 752	4,48%	584 448	4,38%
1.6	До 180 дней	2 234 529	14,57%	768 332	5,76%
1.7	От 180 до 365 дней	3 346 711	21,83%	1 495 072	11,21%
1.8	От года до трех лет	5 733 681	37,40%	6 664 708	49,97%
1.9	Свыше трех лет	3 095 578	20,19%	3 549 357	26,61%
1.10	Просроченная	234 292	1,53%	275 756	2,07%
2	Структура просроченной задолженности	234 292	100,00%	275 756	100,00%
	По географической принадлежности				
2.1	Приморский край	234 292	100,00%	275 756	100,00%
2.1.1	В т. ч. реструктурированные	30 718	13,11%	30 718	11,14%
	По категориям заемщиков	234 292	100,00%	275 756	100,00%
2.2	Юридические лица	215 715	92,07%	259 194	93,99%
2.2.1	В т. ч. реструктурированные	30 718	13,11%	30 718	11,14%
2.3	Физические лица	18 577	7,93%	16 562	6,01%
	По срокам возникновения	231 687	100,00%	275 756	100,00%
2.4	До 180 дней	2 909	1,26%	18 792	6,81%
2.5	От 180 до 365 дней	4 979	2,15%	174 915	63,43%
2.6	Свыше года	223 799	96,59%	82 049	29,75%
3	Структура просроченной задолженности физических лиц	18 577	100,00%	16 562	100%
3.1	Потребительские цели	9 312	50,13%	9 365	56,54%
3.2	Ипотечные кредиты	0	0,00%	0	0,00%
3.3	Кредитные карты	6 660	35,85%	4 582	27,67%
3.4	Овердрафты	2 605	14,02%	2 615	15,79%

На 01.01.2014 и на 01.07.2014 сумма реструктурированных кредитов составила 30 718 тыс. руб. резерв создан на сумму 30 718 тыс. руб.

Информация о распределении кредитного риска в отношении обязательств кредитного характера.

№ п/п	Обязательства кредитного характера	На 01.07.2014	На 01.01.2014	Изменение
1	Безотзывные обязательства кредитной организации	3 684 980	3 755 415	(70 435)
1.1	Выставленные аккредитивы	24 634	0	24 634
	по категориям заемщиков:			
1.1.2	Юридические лица	11 550	0	11 550
	по географической принадлежности:			
1.1.3	Приморский край	13 084	0	13 084
1.2	Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	287 903	325 255	(37 352)
	по категориям заемщиков:			
1.2.1	Юридические лица	287 903	325 255	(37 352)
	по географической принадлежности:			
1.2.2	Приморский край	287 903	325 255	(37 352)
1.3	Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности"	1 914 438	2 045 691	(131 253)
	по категориям заемщиков:			
1.3.1	Юридические лица	970 538	1 905 543	(935 005)
1.3.2	Физические лица	943 900	140 148	803 752
	по географической принадлежности:			
1.3.2	Приморский край	1 914 438	2 045 691	(131 253)
1.4	Обязательства по поставке денежных средств	1 458 005	1 384 469	73 536
	по категориям заемщиков:			
1.4.1	Кредитные организации	1 350 591	1 384 469	(33 878)
	по географической принадлежности:			
1.4.2	Прочие территории РФ	1 337 139	1 384 469	(47 330)
2	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 569 159	1 337 141	232 018
	по категориям заемщиков:			
2.1	Юридические лица	1 569 159	1 337 141	232 018
2.2	Физические лица	0	0	0
	по географической принадлежности:			
2.3	Приморский край	1 569 159	1 337 141	232 018

Ниже приведена классификация активов по категориям качества на 01.07.2014.

Тыс. руб.

№ п/п	АКТИВЫ	Всего	Не подлежат резервированию	Категория качества				
				1	2	3	4	5
1	Денежные средства	1 912 162	1 912 162	0	0	0	0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 298 922	1 298 922	0	0	0	0	0
2.1	Обязательные резервы	685 441	685 441	0	0	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	1 700 041	0	1 077 487	622 554	0	0	0
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	14 680 444	0	83 280	13 280 729	1 315 731	679	25
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 243 777	4 243 773	0	4	0	0	0

6,1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	2	0	0	2	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	1 274	1 274	0	0	0	0	0
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 081 921	984 454	97 467	0	0	0	0
11	Прочие активы	462 939	131 119	222 234	104 484	4 359	54	689
12	Всего активов	25 381 480	8 571 704	1 480 468	14 007 771	1 320 090	733	714

Ниже приведена классификация активов по категориям качества на 01.01.2014.

Тыс. руб.

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

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

№ п/п	Наименование показателя	01.07.2014		01.01.2014	
		Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %	Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %
1	Стоимость принятого обеспечения в т. ч. по видам обеспечения:	7 646 133	100%	6 552 818	100%
1.1	недвижимость	5 426 965	70,98%	4 463 852	68,12%

1.2	транспорт	959 377	12,54%	681 763	10,40%
1.3	оборудование	236 094	3,09%	393 059	6,00%
1.4	товары в обороте	1 000 148	13,08%	982 691	15,00%
1.5	ценные бумаги	19 829	0,26%	21 133	0,32%
1.6	прочее обеспечение	3 720	0,05%	10 320	0,16%
в т. ч. по категориям качества					
1.7	первая категория	1 174	0,02%	21 133	0,32%
1.8	вторая категория	7 644 959	99,98%	6 531 685	99,68%
в т. ч. принятое в уменьшение РВПС					
1.9	первая категория	0	0,00%	0	0%
1.10	вторая категория	692 702	9,06%	1 533 382	23,40%

Фактически сформированные резервы по активам, подлежащим резервированию:

	1 катего- рия каче- ства	2 катего- рия каче- ства	3 катего- рия каче- ства	4 катего- рия каче- ства	5 катего- рия каче- ства	Итого
Резерв на возможные потери на 1 янва- ря 2013 года	0	287 984	92 739	272 349	410 747	1 063 819
Восстановление резер- ва)/отчисления в резерв под обесценение в тече- ние 2013 года	0	(29 775)	306 769	(272 127)	166 807	171 674
Активы, списанные в течение 2013 года как безнадежные	0	0	0	0	2 299	2 299
Резерв на возможные потери на 1 янва- ря 2014 года	0	258 209	399 508	222	579 853	1 237 792
Восстановление резер- ва)/отчисления в резерв под обесценение в тече- ние первого, второго квартала 2014 года	0	120 165	(27 492)	511	(115 666)	(22 482)
Активы, списанные в течение первого, второго квартала 2014 года как безнадежные	0	0	0	0	60 288	60 288
Резерв на возможные потери на 1 июля 2014 года	0	378 374	372 016	733	524 475	1 275 598

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

Политика в об- ласти обеспече- ния	<p>Цель залоговой политики Банка - формирование механизма снижения кредитных потерь при минимизации издержек, а именно обеспечение обязательств Заемщиков перед Банком залогом имущества и/или имущественных прав, предоставляющим право на преимущественное перед другими кредиторами получение удовлетворения из стоимости заложенного имущества посредством обращения взыскания на это имущество в порядке, установленном действующим законодательством.</p> <p>Для реализации залоговой политики в Банке создано подразделение – Залоговый отдел (ЗО).</p> <p>Организация работы в Банке в области обеспечения кредитных рисков регламентируется Положением о порядке проведения залоговой работы в ОАО АКБ «Приморье» №76-КРЕД.</p>
Процедура оцен- ки обеспечения	<p>Проведение экспертизы имущества, предлагаемого в залог, проводит залоговый отдел.</p> <p>Рыночная/справедливая стоимость обеспечения определяется сотрудником ЗО Банка наиболее целесообразным методом на основе профессионального суждения с использованием всех имеющихся в его распоряжении данных, в том числе: заключения об оценке, выполненного профессиональным независимым оценщиком; балансовой (остаточной) стоимости, покупной стоимости, данных СМИ, информации риэлтерских фирм, публикуемых аналитических обзоров и пр.</p> <p>По результатам проведенных мероприятий сотрудник ЗО составляет Заключение, которое</p>

	содержит обоснование рыночной/справедливой стоимости Предмета залога, целесообразность и возможность принятия данного имущества в залог, рекомендуемый дисконт, категорию качества обеспечения, ликвидность.
Периодичность оценки различных видов обеспечения	<p>Мониторинг заложенного имущества осуществляется сотрудником ЗО на постоянной основе в соответствии с Положением №76-КРЕД: для ТМЦ – ежемесячно, для остального имущества – не реже одного раза в 6 месяцев. При определенных обстоятельствах (просрочка уплаты заемщиком суммы начисленных платежей, изменение состава, структуры и количества предметов залога, порча или уничтожение предмета залога, наступление страхового случая и др.) проводится внеплановый мониторинг. По результатам проверки сотрудник ЗО составляет Акт проверки.</p> <p>Мониторинг залога, на который Банк корректирует расчетный резерв осуществляется не реже одного раза в квартал.</p>

Информация об объемах и видах активов, используемых, доступных для предоставленных в качестве обеспечения с выделением ликвидных активов, к которым могут быть отнесены активы, принимаемые в качестве обеспечения Банком России или при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа, а также активы, возможность использования которых в качестве обеспечения ограничена. В отношении активов, переданных в обеспечение, дополнительно раскрывается информация об их балансовой (справедливой) стоимости, сроках и условиях передачи в обеспечение.

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

Доля облигаций в портфеле (на 01.07.2014г.), принимаемых в качестве обеспечения Банком России (наиболее ликвидные активы) – 55,18%. В денежном выражении 2,34 млрд. руб. с учетом среднего дисконта по операциям РЕПО с ЦБ.

Остальные 44,82% облигаций (в денежном выражении 1,89 млрд. руб. с учетом среднего дисконта междилерского РЕПО) принимаются в РЕПО на междилерском денежном рынке. Активов, возможность использования которых в качестве обеспечения ограничена, в портфеле Банка нет.

Балансовая стоимость активов, переданных в РЕПО, по состоянию на 01.07.2014г. – 1,82 млрд. руб. Срок РЕПО – 7 дней, ставка РЕПО 7,581%, ставка дисконта составила 20%.

Рыночный риск.

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

В Банке для управления рыночным риском определены:

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

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

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

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

Расчёт рыночного риска (в соответствии с Положением ЦБ РФ №387-П) осуществляется ежедневно, полученная величина входит в ежедневный расчет норматива достаточности капитала Н1. На 01.01.2014 значение Рыночного риска составило 87 572,5 тыс. руб. Учитывая, что портфель ценных бумаг Банка состоит только из облигаций, то основное влияние оказывает именно процентный риск.

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

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

На 01.07.2014 значение Рыночного риска составило 274 002 тыс. руб. Основное влияние оказывает валютный риск.

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

	Тыс. руб. 01.07.2014
H1.0 (в %)	11,49
Капитал	3 087 287
Знаменатель, в т. ч.	26 869 294
Рыночный риск, в т. ч.	274 002
Процентный риск	0
Фондовый риск	0
Валютный риск	274 002

Операционный риск.

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

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

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России №346-П, представлен в таблице:

	Тыс. руб.		
	01.01.2014	01.04.2014	01.07.2014
H1 (в %)	11,3	10,80	11,49
Капитал	2 803 863	2 932 753	3 087 287
Знаменатель, в т. ч.	24 519 952	27 146 899	26 869 294
Операционный риск, в т. ч.	2 733 410	273 341	305 993
Операционный риск	273 341	273 341	305 993

Расчет достаточности капитала для покрытия совокупного уровня операционного риска, рассчитанного с применением методов, установленных нормативными документами Банка России, констатировал достаточность имеющегося капитала банка и устойчивость к такого рода рискам. Значение норматива H1,0 рассчитанного с учетом операционного риска, составил 11,49% и остается в рамках предельного минимального уровня, установленного Банком России, с запасом 1,49 процентных пунктов.

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

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

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

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

онных убытков с полученными доходами в разрезе направлений деятельности и расчет требуемого размера Капитала.

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

Риск инвестиций в долговые инструменты.

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

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

Категории	Объем вложений (руб.)	Чувствительность цены к изменению доходности на 1% (в % от номинала)	Средняя дата погашения	Лет до погашения (исходя из средней даты погашения категории ценных бумаг)
По типу облигаций				
Корпоративные облигации	4 882 906 089	0.66%	01.09.2014	0.6
Муниципальные облигации	772 441 627	1.01%	25.02.2015	1.1
ОФЗ	82 573 355	0.19%	13.03.2014	0.1
По валюте долга				
Рублевые	5 327 749 462	0.54%	20.09.2014	0.7
Валютные	410 171 608	2.18%	23.06.2016	2.4
Средневзвешенная чувствительность портфеля к изменению доходности на 1%		0,68%		

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

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

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

По состоянию на 01.07.2014г. чувствительность стоимости облигаций в портфеле Банка к изменениям процентных ставок в разрезе видов облигаций, видов валют следующая:

Категории	Объем вложений (руб.)	Чувствительность цены к изменению доходности на 1% (в % от номинала)	Средняя дата погашения	Лет до погашения (исходя из средней даты погашения категории ценных бумаг)
По типу облигаций				
Корпоративные облигации	3 722 568 602	0,65%	19.04.2015	0,80
Муниципальные облигации	376 561 005	1,19%	14.10.2015	1,29
ОФЗ	134 216 400	0,60%	05.03.2015	0,68
По валюте долга				
Рублевые	3 823 174 398	0,59%	20.03.2015	0,72
Валютные	410 171 609	1,67%	23.06.2016	2,23
Средневзвешенная чувствительность портфеля к изменению доходности на 1%		0,70%		

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

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

Благодаря включению в портфель коротких облигаций (средневзвешенный срок портфеля – 310 дней), процентный риск всего портфеля низкий – 0,70%. Данная величина означает, что при росте доходности облигации на 1%, цена среагирует снижением на величину 0,70% от номинала.

Процентный риск банковского портфеля.

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

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

Основными источниками процентного риска могут являться:

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

Структура и объем проценточувствительных активов и пассивов представлена в таблице:

Расчет процентного риска по состоянию на 01.01.2014г.

Тыс. руб.

Сроки погашения	До востребования и на 1 день	До 5 дней	До 10 дней	До 20 дней	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше года
ПРОЦЕНТОЧУВСТВИТЕЛЬНЫЕ АКТИВЫ (ПЧА)										
ССУДНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ВСЕГО (строки 1+5+7+9+11)	775 663	1 111 462	682 224	59 855	70 887	1 144 856	1 443 448	532 110	1 973 310	7 123 449
РАСЧЕТНАЯ ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА	9.14	1.53	5.03	13.23	13.81	12.24	13.49	12.97	12.01	12.27
ДЕПОЗИТЫ ДРУГИМ БАНКАМ И МЕЖБАНКОВСКИЕ КРЕДИТЫ	0	977 883	600 000	0	0	0	0	0	0	0
РАСЧЕТНАЯ ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА	0.00	0.02	4.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
КРЕДИТЫ ЮРИДИЧЕСКИМ И ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ, ВКЛЮЧАЯ УЧЕТНЫЕ ВЕКСЕЛЯ	775 663	133 579	82 224	59 855	70 887	1 144 856	1 443 448	532 110	1 973 310	7 123 449
РАСЧЕТНАЯ ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА	9.14	12.61	12.57	13.23	13.81	12.24	13.49	12.97	12.01	12.27
КРЕДИТЫ ЮРИДИЧЕСКИМ ЛИЦАМ	635 831	129 073	78 661	49 757	61 144	1 110 676	1 432 985	511 900	1 955 383	6 642 835
РАСЧЕТНАЯ ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА	7.33	12.40	12.31	12.21	13.11	12.14	13.47	12.78	11.95	12.07
КРЕДИТЫ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ	139 832	4 505	3 563	10 098	9 743	34 180	10 463	20 210	17 927	480 613
РАСЧЕТНАЯ ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА	17.37	18.46	18.31	18.29	18.21	15.65	15.68	17.58	18.34	14.99
ЦЕННЫЕ БУМАГИ	0	0	0	0	0	862 212	1 934 091	690 500	259 492	1 962 530
РАСЧЕТНАЯ ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	16.48	10.15	10.96	10.62	11.10
ИТОГО ПРОЦЕНТОЧУВСТВИТЕЛЬНЫЕ АКТИВЫ	775 663	1 111 462	682 224	59 855	70 887	2 007 069	3 377 539	1 222 610	2 232 802	9 085 978
РАСЧЕТНАЯ ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА	9.14	1.53	5.03	13.23	13.81	14.06	11.58	11.83	11.85	12.01
ИТОГО ПРОЦЕНТОЧУВСТВИТЕЛЬНЫЕ АКТИВЫ НАРАСТАЮЩИМ ИТОГОМ	775 663	1 111 462	682 224	59 855	70 887	2 007 069	3 377 539	1 222 610	2 232 802	9 085 978
ПРОЦЕНТОЧУВСТВИТЕЛЬНЫЕ ПАССИВЫ (ПЧП)										
ОСТАТКИ НА РАСЧЕТНЫХ СЧЕТАХ КЛИЕНТОВ	4 697 698	0	0	0	0	0	0	0	0	0
РАСЧЕТНАЯ ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА	1.62	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ДЕПОЗИТЫ ОТ ДРУГИХ БАНКОВ И МЕЖБАНКОВСКИЕ КРЕДИТЫ	24 416	0	1 811 016	0	0	0	0	0	0	0

РАСЧЕТНАЯ ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА	0.00	0.00	5.17	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ДЕПОЗИТЫ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ	0	33 003	88 410	6 500	13 810	286 204	144 287	48 990	38 488	0
РАСЧЕТНАЯ ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА	0.00	4.50	3.35	4.00	6.36	6.95	7.30	5.88	6.82	0.00
ВКЛАДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ	2 888 451	29 253	1 111 387	504 387	126 205	1 827 373	1 016 104	3 527 445	1 292 837	1 727 397
РАСЧЕТНАЯ ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА	0.46	8.43	7.10	9.47	7.05	8.11	8.59	10.76	8.02	7.28
ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	0	0	0	0	0	384	683	706	706	0
РАСЧЕТНАЯ ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	9.00	9.00	9.00	9.00	0.00
ИТОГО ПРОЦЕНТОУСТВИТЕЛЬНЫЕ ПАССИВЫ	7 610 565	62 256	3 010 813	510 887	140 015	2 113 960	1 161 074	3 577 141	1 332 031	1 727 397
РАСЧЕТНАЯ ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА	1.18	6.35	5.83	9.40	6.98	7.95	8.43	10.69	7.98	7.28
ИТОГО ПРОЦЕНТОУСТВИТЕЛЬНЫЕ ПАССИВЫ НАРАСТАЮЩИМ ИТОГОМ	7 610 565	62 256	3 010 813	510 887	140 015	2 113 960	1 161 074	3 577 141	1 332 031	1 727 397
ПРОЦЕНТОУСТВИТЕЛЬНЫЙ ГОП (СТРОКА 15 - СТРОКА 28)	(6 834 902)	1 049 205	(2 328 589)	(451 032)	(69 128)	(106 891)	2 216 465	(2 354 531)	900 771	7 358 581
МАРЖА фактическая (стр.16-стр.29)	7.97	(4.81)	(0.79)	3.83	6.83	6.11	3.15	1.14	3.86	4.73
Месячный чистый процентный доход (ЧПД) стр.15*стр.16/100/12-стр.28*стр.29/100/12	(1 548)	1 090	(11 760)	(3 342)	1	9 514	24 434	(19 823)	13 177	80 475

Расчет процентного риска по состоянию на 01.07.2014г.

Тыс. руб.

Сроки погашения	До востребования и на 1 день	До 5 дней	До 10 дней	До 20 дней	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше года
ПРОЦЕНТОУСТВИТЕЛЬНЫЕ АКТИВЫ (ПЧА)										
ССУДНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ВСНГО (сроки 1+5+7+9+11)	811 158	236 869	294 243	188 000	83 857	832 180	1 146 202	1 046 277	1 978 626	8 792 411
РАСЧЕТНАЯ ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА	10.15	12.59	8.97	11.17	13.51	12.77	12.74	11.39	11.12	12.24
ДЕПОЗИТЫ ДРУГИМ БАНКАМ И МЕЖБАНКОВСКИЕ КРЕДИТЫ	0	0	76 204	0	0	0	0	0	0	0
РАСЧЕТНАЯ ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА	0.00	0.00	0.01	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
КРЕДИТЫ ЮРИДИЧЕСКИМ И ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ, ВКЛЮЧАЯ УЧТЕННЫЕ ВЕКСЕЛЯ	811 158	236 869	218 039	188 000	83 857	832 180	1 146 202	1 046 277	1 978 626	8 792 411
РАСЧЕТНАЯ ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА	10.15	12.59	12.11	11.17	13.51	12.77	12.74	11.39	11.12	12.24
КРЕДИТЫ ЮРИДИЧЕСКИМ ЛИЦАМ	639 702	230 749	213 022	178 196	70 326	774 550	1 140 072	1 027 109	1 943 358	8 291 637
РАСЧЕТНАЯ ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА	8.28	12.44	11.97	10.81	12.63	12.52	12.71	11.28	11.01	12.05
КРЕДИТЫ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ	171 456	6 121	5 017	9 804	13 531	57 630	6 130	19 168	35 268	500 774
РАСЧЕТНАЯ ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА	17.11	18.13	17.81	17.70	18.05	16.07	18.51	17.45	17.05	15.39
ЦЕННЫЕ БУМАГИ	0	0	0	0	8 170	596 366	474 892	955 578	1 216 882	972 963
РАСЧЕТНАЯ ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА	0.00	0.00	0.00	0.00	11.00	10.98	10.57	11.67	11.60	9.07
ИТОГО ПРОЦЕНТОУСТВИТЕЛЬНЫЕ АКТИВЫ	811 158	236 869	294 243	188 000	92 027	1 428 546	1 621 094	2 001 855	3 195 507	9 765 374
РАСЧЕТНАЯ ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА	10.15	12.59	8.97	11.17	13.29	12.02	12.11	11.53	11.30	11.93
ИТОГО ПРОЦЕНТОУСТВИТЕЛЬНЫЕ АКТИВЫ НАРАСТАЮЩИМ ИТОГОМ	811 158	236 869	294 243	188 000	92 027	1 428 546	1 621 094	2 001 855	3 195 507	9 765 374
ПРОЦЕНТОУСТВИТЕЛЬНЫЕ ПАССИВЫ (ПЧП)										
ОСТАТКИ НА РАСЧЕТНЫХ СЧЕТАХ КЛИЕНТОВ	5 015 253	0	0	0	0	0	0	0	0	0
РАСЧЕТНАЯ ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА	4.26	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ДЕПОЗИТЫ ОТ ДРУГИХ БАНКОВ И МЕЖБАНКОВСКИЕ КРЕДИТЫ	18 433	1 816 783	97 000	0	0	0	0	0	0	0
РАСЧЕТНАЯ ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА	0.00	7.58	6.50	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ДЕПОЗИТЫ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ	0	0	0	53 700	269 476	43 151	65 875	418 576	101 890	0
РАСЧЕТНАЯ ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА	0.00	0.00	0.00	4.22	8.37	7.46	6.40	4.72	6.69	0.00
ВКЛАДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ	2 799 216	270 494	331 679	611 532	480 511	2 158 483	1 473 676	1 904 001	1 167 169	2 926 969

РАСЧЕТНАЯ ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА	0.03	10.65	10.06	10.76	9.66	9.84	7.60	7.98	8.03	5.98
ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	0	0	0	0	0	468	706	0	0	0
РАСЧЕТНАЯ ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	9.00	9.00	0.00	0.00	0.00
ИТОГО ПРОЦЕНТОЧУВСТВИТЕЛЬНЫЕ ПАССИВЫ	7 832 902	2 087 277	428 679	665 232	749 987	2 202 102	1 540 256	2 322 577	1 269 059	2 926 969
РАСЧЕТНАЯ ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА	2.74	7.98	9.26	10.23	9.20	9.79	7.55	7.39	7.92	5.98
ИТОГО ПРОЦЕНТОЧУВСТВИТЕЛЬНЫЕ ПАССИВЫ НАРАСТАЮЩИМ ИТОГОМ	7 832 902	2 087 277	428 679	665 232	749 987	2 202 102	1 540 256	2 322 577	1 269 059	2 926 969
ПРОЦЕНТОЧУВСТВИТЕЛЬНЫЙ ГЭП (СТРОКА 15 - СТРОКА 28)	(7 021 744)	(1 850 408)	(134 436)	(477 232)	(657 960)	(773 556)	80 838	(320 723)	1 926 448	6 838 404
МАРЖА фактическая (стр.16-стр.29)	7.41	4.61	(0.28)	0.94	4.09	2.23	4.55	4.14	3.38	5.95
Месячный чистый процентный доход (ЧПД) стр.15*стр.16/100/12-стр.28*стр.29/100/12	(11 020)	(11 392)	(1 107)	(3 922)	(4 731)	(3 660)	6 660	4 924	21 716	82 470

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

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

Информация о видах и степени концентрации рисков в разрезе валют.

Тыс. руб.

Наименование статьи	ВСЕГО на 01.07.2014	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
АКТИВЫ					
Денежные средства	1 912 162	1 330 317	435 524	99 086	47 235
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе	1 298 922	1 298 922	0	0	0
Обязательные резервы	685 441	685 441	0	0	0
Средства в кредитных организациях	1 700 041	58 288	531 706	1 082 578	27 469
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	14 680 444	13 181 951	1 194 322	11 601	292 570
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 243 777	3 820 871	422 906	0	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	2	2	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль	1 274	1 274	0	0	0
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 081 921	1 081 921	0	0	0
Прочие активы	462 939	218 335	175 571	68 779	254
ВСЕГО АКТИВОВ	25 381 480	20 991 879	2 760 029	1 262 044	367 528
ПАССИВЫ					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 816 783	1 816 783	0	0	0
Средства кредитных организаций	120 065	97 062	8 100	979	13 924
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе	20 112 122	16 233 064	2 517 043	1 263 827	98 188
Вклады физических лиц	14 118 635	10 495 166	2 317 450	1 261 935	44 084
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или	0	0	0	0	0

убыток					
Выпущенные долговые обязательства	1 174	1 174	0	0	0
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	5 210	5 210	0	0	0
Прочие обязательства	80 979	80 250	606	121	2
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	100 858	94 746	3 796	160	2 156
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	22 237 191	18 328 289	2 529 545	1 265 087	114 270
Чистая балансовая позиция	3 144 289	2 663 590	230 484	(3 043)	253 258
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Безотзывные обязательства кредитной организации	3 660 346	2 113 368	905 430	6 968	634 580
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 569 159	1 525 047	27 526	0	16 586
Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на 01.07.2014, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из анализа исторических данных о предельных колебаниях курсов валюты за первое полугодие 2014 года. Анализ отклонений курса валют за первое полугодие 2014 год показал, что разумно возможная величина отклонения курса доллара США на 01.07.2014 может составить 2%, отклонения курса Евро на 01.07.2014 может составить 2%, отклонение курса прочих валют на 01.07.2014 может составить 2%.

	01.07.2014	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 2%	4 609,68	3 687,74
Ослабление доллара США на 2%	(4 609,68)	(3 687,74)
Укрепление Евро на 2%	(60,86)	(48,69)
Ослабление Евро на 2%	60,86	48,69
Укрепление прочих валют на 2%	5 065,16	4 052,13
Ослабление прочих валют на 2%	(5 065,16)	(4 052,13)

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

ВСЕГО АКТИВОВ	24 162 592	21 270 290	2 697 560	89 910	104 832
ПАССИВЫ					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 686 016	1 686 016	0	0	0
Средства кредитных организаций	175 280	125 040	38 914	143	11 183
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе	19 415 143	15 697 739	2 431 713	1 235 336	50 355
Вклады физических лиц	14 045 541	10 497 068	2 265 820	1 234 633	48 020
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	2 477	2 477	0	0	0
Прочие обязательства	86 304	83 521	2 598	138	47
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	104 821	100 578	3 287	903	53
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	21 470 041	17 695 371	2 476 512	1 236 520	61 638
Чистая балансовая позиция	2 692 551	3 574 919	221 048	(1 146 610)	43 194
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Безотзывные обязательства кредитной организации	3 755 415	3 268 059	467 065	17 653	2 638
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 337 141	1 272 558	55 064	6 881	2 638
Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0

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

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

VIII. Информация по сегментам деятельности кредитной организации.

Операции Банка организованы по трем основными бизнес-сегментам:

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

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

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

Ниже описаны показатели баланса кредитной организации по сегментам деятельности.

№	Наименование статьи	ВСЕГО	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Не распределено
I	АКТИВЫ					
1	Денежные средства	1 912 162	1 912 162	0	0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 298 922	613 481	206 523	478 918	0
2.1	Обязательные резервы	685 441	0	206 523	478 918	0
3	Средства в кредитных организациях	1 700 041	1 700 041	0	0	0
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	14 680 444	309 264	13 585 892	785 288	
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 243 777	4 243 777	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	2	2	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	1 274	0	0	0	1 274
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 081 921	0	0	0	1 081 921
11	Прочие активы	462 939	263 450	73 227	25 299	100 963
12	ВСЕГО АКТИВОВ	25 381 480	9 042 175	13 865 642	1 289 505	1 184 158
II	ПАССИВЫ					
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 816 783	1 816 783	0	0	0
14	Средства кредитных организаций	120 065	120 065	0	0	0
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	20 112 122	0	5 980 403	14 131 719	0
15.1	Вклады физических лиц	14 118 635	0	0	14 118 635	0
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	1 174	0	0	1 174	0
18	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
19	Отложенное налоговое обязательство	5 210	0	0	0	5 210
20	Прочие обязательства	80 979	5 542	11 924	30 634	32 879
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	100 858	883	80 485	19 490	0
22	ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	22 237 191	1 943 273	6 072 812	14 183 017	38 089

На 01.01.2014

Тыс. руб.

№	Наименование статьи	ВСЕГО	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Не распределено
I	АКТИВЫ					
1	Денежные средства	1 981 029	1 981 029	0	0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	674 707	472 369	57 867	144 471	0
2.1	Обязательные резервы	202 338	0	57 867	144 471	0
3	Средства в кредитных организациях	298 726	298 726	0	0	0
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	14 061 201	1 606 836	11 756 651	697 714	0
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 648 456	5 648 456	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	2	2	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 032 989	0	0	0	1 032 989
9	Прочие активы	465 484	228 446	30 394	33 185	173 459
10	ВСЕГО АКТИВОВ	24 162 592	10 235 862	11 844 912	875 370	1 206 448
II	ПАССИВЫ					
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 686 016	1 686 016	0	0	0
12	Средства кредитных организаций	175 280	175 280	0	0	0
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	19 415 143	0	5 366 762	14 048 381	0
13.1	Вклады физических лиц	14 045 541	0	0	14 045 541	0
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	2 477	0	0	2 477	0
16	Прочие обязательства	86 304	1 458	4 681	23 990	56 175
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	104 821	0	85 429	19 392	0
18	ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	21 470 041	1 862 754	5 456 872	14 094 240	56 175

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

На 01.07.2014

Тыс. руб.

Наименование статьи	ВСЕГО	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Не распределено
Процентные доходы	1 183 592	307 921	815 836	59 835	0
Процентные расходы	(559 234)	(41 827)	(58 171)	(459 236)	0

Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 800	14 800	0	0	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	(32 462)	(32 462)	0	0	0
Комиссионные доходы	538 933	775	227 931	310 227	0
Комиссионные расходы	(55 141)	(14 984)	(6 030)	(34 127)	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	153 828	153 828	0	0	0
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	(65 561)	(39 864)	70 064	(100 737)	4 976
Прочие доходы	5 172	4	443	3 076	1 649
Чистые операционные доходы по сегментам	1 183 927	348 191	1 050 073	(220 962)	6 625
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а так же начисленным процентным доходам	(95 625)	(7 576)	(86 329)	(1 720)	0
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0	0	0
Изменение резерва по прочим потерям	1 701	828	5 011	(4 186)	48
Операционные расходы	(609 537)	(5 768)	(55 101)	(184 458)	(364 210)
Прибыль до налогообложения по сегментам	480 466	335 675	913 654	(411 326)	(357 537)
Расходы по налогу на прибыль	35 735	0	0	0	0
Прибыль по сегментам	444 731	0	0	0	0

На 01.01.2014

Тыс. руб.

Наименование статьи	ВСЕГО	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Не распределено
Процентные доходы	2 338 381	552 408	1 687 546	98 427	0
Процентные расходы	(1 185 609)	(96 073)	(87 051)	(1 002 485)	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	(110 729)	(110 729)	0	0	0
Комиссионные доходы	878 465	173 698	238 956	465 811	0
Комиссионные расходы	(93 945)	(8 974)	(11 014)	(63 075)	(10 882)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	188 616	188 616	0	0	0
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	(73 247)	52 132	56 550	(221 857)	39 928
Прочие доходы	26 995	129	52	5 409	21 405
Чистые операционные доходы по сегментам	1 968 927	751 207	1 885 039	(717 770)	50 451
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а так же начисленным процентным доходам	(171 609)	0	(169 607)	(2 002)	0

Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	54	54	0	0	0
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0	0	0
Изменение резерва по прочим потерям	(29 852)	0	(19 832)	(5 103)	(4 917)
Операционные расходы	(1 126 007)	(10 286)	(98 346)	(239 976)	(777 399)
Прибыль до налогообложения по сегментам	641 513	740 975	1 597 254	(964 851)	(731 865)
Расходы по налогу на прибыль	158 760	0	0	0	0
Прибыль по сегментам	482 753	0	0	0	0

Ниже приведен анализ баланса кредитной организации по географическим зонам.

На 01.07.2014

Тыс. руб.

№	Наименование статьи	ВСЕГО	Россия	Развитые страны	Другие страны
I	АКТИВЫ				
1	Денежные средства	1 912 162	1 912 162	0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 298 922	1 298 922	0	0
2.1	Обязательные резервы	685 441	685 441		
3	Средства в кредитных организациях	1 700 041	159 203	1 510 394	30 444
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	14 680 444	14 597 158	76 210	7 076
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 243 777	3 820 871	422 906	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	2	2	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	1 274	1 274	0	0
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 081 921	1 081 921	0	0
11	Прочие активы	462 939	292 096	133 849	36 994
12	ВСЕГО АКТИВОВ	25 381 480	23 163 607	2 143 359	74 514
II	ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 816 783	1 816 783	0	0
14	Средства кредитных организаций	120 065	115 431	3 704	930
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	20 112 122	20 004 718	57 594	49 810
15.1	Вклады физических лиц	14 118 635	14 091 377	0	27 258
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	1 174	1 174	0	0
18	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
19	Отложенные налоговые обязательства	5 210	5 210	0	0
20	Прочие обязательства	80 979	80 882	49	48
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	100 858	100 858	0	0
22	ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	22 237 191	22 125 056	61 347	50 788
III	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	250 000	205 656	44 344	0
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0	0
25	Эмиссионный доход	313 996	313 996	0	0
26	Резервный фонд	12 500	12 500	0	0

27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(158 032)	(158 032)	0	0
28	Переоценка основных средств	414 933	414 933	0	0
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	1 866 161	1 866 161	0	0
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	444 731	444 731	0	0
31	ВСЕГО ИСТОЧНИКОВ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ	3 144 289	3 099 945	44 344	0
	ВСЕГО ПАССИВОВ	25 381 480	25 225 001	105 691	50 788
IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	3 660 346	3 646 894	13 452	0
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 569 159	1 569 159	0	0
34	Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0

На 01.01.2014

Тыс. руб.

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

23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(165 039)	(165 039)	0	0
24	Переоценка основных средств	414 933	414 933	0	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	1 383 408	1 383 408	0	0
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	482 753	482 753	0	0
27	ВСЕГО ИСТОЧНИКОВ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ	2 692 551	2 648 207	44 344	0
	ВСЕГО ПАССИВОВ	24 162 592	24 021 415	54 819	86 358
IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	3 755 415	3 755 415	0	0
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 337 141	1 337 141	0	0
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0

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

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

Тыс. руб.

Операции	Акционеры		Ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны		Итого	
	2013	Второй квартал 2014	2013	Второй квартал 2014	2013	Второй квартал 2014	2013	Второй квартал 2014
Кредиты клиентам								
Кредиты на начало отчетного периода	706	418	37084	12231	197056	314169	234846	326818
Кредиты предоставленные в течение года	11090	3820	6937	3697	3107930	2016665	3125957	2024182
Кредиты погашенные в течение года	(11378)	(4142)	(31790)	(13032)	(2990817)	(1919537)	(3033985)	(1936711)
Кредиты на конец отчетного периода	418	96	12231	2896	314169	411297	326818	414289
Сформированный резерв								
Резерв на начало отчетного периода	14	8	7744	1777	41354	72968	49112	74753
Создание/восстановление резерва	(6)	(6)	(5967)	(1719)	31614	26141	25641	24416
Резерв на конец отчетного периода	8	2	1777	58	72968	99109	74753	99169
Кредиты клиентам за минусом резерва на начало отчетного периода	692	410	29340	10454	155702	241201	185734	252065
Кредиты клиентам за минусом резерва на конец отчетного периода	410	94	10454	2838	241201	312188	252065	315120
Проценты полученные по кредитам клиентам	76	35	192	306	33064	22940	33332	23281
Комиссии полученные по кредитам	0	0	0	0	1108	0	1108	0
Гарантии и поручительства, выданные Банком связанной стороне	0	0	0	0	0	0	0	0
Гарантии и поручительства, выданные Банком на начало отчетного периода	0	0	0	0	64770	0	64770	0

Гарантии и поручительства, выданные Банком в течение года	0	0	0	0	(64770)	0	(64770)	0
Гарантии и поручительства, выданные Банком на конец отчетного периода	0	0	0	0	0	0	0	0

Прочие связанные стороны – юридические лица контролируемые акционерами банка, членами совета директоров, членами правления, а также близкие родственники акционеров банка, членов совета директоров, членов правления.

По кредитам, предоставленным связанным лицам в 2013 году оформлено обеспечение на сумму 34 616 тыс. руб. (2 478 тыс. руб. – векселя банка, 16 840 тыс. руб. – оборудование, 15 298 тыс. руб. – недвижимость). На 01.07.2014 оформлено обеспечение на сумму 68 692 тыс. руб. (6 092 тыс. руб. – транспорт, 61 426 тыс. руб. – недвижимость, 1 174 тыс. руб. – векселя банка)

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

Тыс. руб.

Операции	Акционеры		Ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны		Итого	
	2013	Второй квартал 2014	2013	Второй квартал 2014	2013	Второй квартал 2014	2013	Второй квартал 2014
Текущие счета и депозиты								
Текущие счета и депозиты на начало отчетного периода	1582213	1788077	197528	249037	198243	163006	1977984	2200120
Средства привлеченные в течение отчетного периода	3709539	2164881	552831	281549	16645587	6443191	20907957	8889621
Средства возвращенные в течение отчетного периода	(3503675)	(2268353)	(501322)	(296576)	(16680824)	(6282565)	(20685821)	(8847494)
Текущие счета и депозиты на конец отчетного периода	1788077	1684605	249037	234010	163006	323632	2200120	2242247
Доходы и расходы								
Процентные расходы за отчетный период	163414	40662	18093	8870	19545	2275	201052	51807
Комиссионные доходы за отчетный период	113	20	292	40	17840	2819	18245	2879
Выпущенные векселя Банка, купленные связанной стороной								
Выпущенные векселя на начало отчетного периода	0	0	0	0	0	2478	0	2478
Средства привлеченные в течение отчетного периода	0	0	0	0	4591	1304	4951	1304
Средства возвращенные в течение отчетного периода	0	0	0	0	(2113)	(2608)	(2113)	(2608)
Выпущенные векселя на конец отчетного периода	0	0	0	0	2478	1174	2478	1174
Доходы и расходы								
Процентные расходы за отчетный период	0	0	0	0	254	88	254	88
Комиссионные доходы за отчетный период	0	0	0	0	0	0	0	0

Прочие связанные стороны – юридические лица контролируемые акционерами банка, членами совета директоров, членами правления, а также близкие родственники акционеров банка, членов совета директоров, членов правления.

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

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

Тыс. руб.			
N п/п	Виды вознаграждений	На 01.07.2014	На 01.01.2014
1	Краткосрочные вознаграждения, всего в т. ч.:	52 146	102 474
1.1	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	44 590	88 076
1.2	Налоги с заработной платы (страховые взносы)	7 556	9 525
1.3	Иные выплаты, не входящие в фонд оплаты труда	-	4 873
2	Долгосрочные вознаграждения всего, в т. ч.:	Нет	Нет
2.1	вознаграждения по окончании трудовой деятельности	Нет	Нет
2.2	вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном (складочном) капитале и выплаты на их основе	Нет	Нет
2.3	иные долгосрочные вознаграждения	Нет	Нет
3	компенсации основному управленческому персоналу, включая работников, ответственных за принимаемые риски, в целом по каждому виду выплат	-	390
4	Списочная численность персонала всего, в т. ч.:	1 043	1024
4.1	численность основного управленческого персонала	37	32

Долгосрочные вознаграждения в отчетном периоде не выплачивались.

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

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Кочубей И.А.

Ковтанюк А.А.

Начальник отдела отчетности Каликулина Е.А.
Тел. (423) 2022417
Дата: 01.08.2014 г.