

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

**о бухгалтерской (финансовой)
отчетности акционерного
коммерческого банка «Приморье»
(открытое акционерное общество)
по итогам деятельности за 2013 год**



Тел: +7 495 797 56 65
Факс: +7 495 797 56 60
reception@bdo.ru
www.bdo.ru

Россия, 117587, Москва,
Варшавское шоссе,
д. 125, стр. 1, секция 11

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

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

Аудируемое лицо

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

Зарегистрировано за основным государственным регистрационным номером 1022500000566 и внесено в Единый государственный реестр юридических лиц - свидетельство МНС России от 04.10.2002 серия 25 № 00782065.

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

Аудитор

Закрытое акционерное общество «БДО» (ЗАО «БДО»)

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

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

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

Аудиторское заключение уполномочен подписывать партнер Тарадов Денис Александрович на основании доверенности от 01.01.2014 № 8-01/2014-БДО.

Заключение о бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности ОАО АКБ «Приморье» за 2013 год в следующем составе:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01.01.2014;
- отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2013 год;
- приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
 - отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) на 01.01.2014;
 - сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) на 01.01.2014;
 - отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2013 год;
 - пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

Ответственность аудитора

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

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ОАО АКБ «Приморье» по состоянию на 1 января 2014 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

По результатам проведенных аудиторских процедур, выполненных с целью формирования мнения аудитора о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации, нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоблюдении обязательных нормативов по состоянию на 01.01.2014, а также свидетельствующие о недостатках качества управления и состояния внутреннего контроля ОАО АКБ «Приморье», которые оказали существенное влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

ЗАО «БДО»

Партнер

25 марта 2014 года



Д.А. Тарадов

Всего сброшюровано 77 листов.

BDO

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

на 1 января 2014 года

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес _____ г. Владивосток, ул. Светланская, 47.

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

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1.	Денежные средства	1981029	1628619
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	674707	421733
2.1.	Обязательные резервы	202338	183095
3.	Средства в кредитных организациях	298726	314562
4.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5.	Чистая ссудная задолженность	14061201	12748747
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5648456	7766163
6.1.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	2	1
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1032989	1010141
9.	Прочие активы	465484	300045
10.	Всего активов	24162592	24190010
II. ПАССИВЫ			
11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1686016	3519552
12.	Средства кредитных организаций	175280	440296
13.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	19415143	17595073
13.1.	Вклады физических лиц	14045541	12043493
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15.	Выпущенные долговые обязательства	2477	27302
16.	Прочие обязательства	86304	59383
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	104821	79885
18.	Всего обязательств	21470041	21721491
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19.	Средства акционеров (участников)	250000	250000
20.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21.	Эмиссионный доход	313996	313996
22.	Резервный фонд	12500	12500
23.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-165039	-141317
24.	Переоценка основных средств	414933	430148
25.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	1383408	1220724
26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	482753	382468
27.	Всего источников собственных средств	2692551	2468519
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28.	Безотзывные обязательства кредитной организации	3755415	3860474
29.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1337141	1829677
30.	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Зам. Председателя Правления - Директор ДОК

НА ОСНОВИТЕЛИ ДОВЕРЕННОСТИ
№ 7 от 25.03.2014

Главный бухгалтер

М.П.

Начальник отдела отчетности

Телефон 202-24-17

25.03.2014

Сообщение к отчету

Кочубей И.А.

Ковтанюк А.А.

Каликулина Евгения Александровна



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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)

за 2013 г.

Кредитной организации

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

Почтовый адрес

г.Владивосток, ул. Светланская, 47.

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	2338381	2244356
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	28979	349
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1785973	1341459
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	523429	902548
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	1185609	1118521
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	96073	475511
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	1086660	641803
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	2876	1207
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1152772	1125835
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-171609	-225992
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-1500	-194
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	981163	899843
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	-4831
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-110729	-120916
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	188616	110754
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-73247	33354
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	878465	787286
13	Комиссионные расходы	93945	105942
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	54	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-29852	17445
17	Прочие операционные доходы	26995	11615
18	Чистые доходы (расходы)	1767520	1628608
19	Операционные расходы	1126007	1064061
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	641513	564547
21	Начисленные (уплаченные) налоги	158760	182079
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	482753	382468
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	482753	382468

Зам. Председателя Правления - Директор ДОК

на основании доверенности
№ 1 от 31.12.2013

Кочубей И.А.

Главный бухгалтер

Ковтанык А.А.

М.П.

Начальник отдела отчетности

Каликулина Евгения Александровна

Телефон 202-24-17

25.03.2014



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

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

по состоянию на 1 января 2014 года

Кредитной организации

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

г. Владивосток, ул. Светланская, 47.

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	2546232	257631	2803863
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	250000	0	250000
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	250000	0	250000
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	313996	0	313996
1.4	Резервный фонд кредитной организации	12500	0	12500
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	1540863	272647	1813510
1.5.1	прошлых лет	1215142	153051	1368193
1.5.2	отчетного года	325721	119596	445317
1.6	Нематериальные активы	1275	-199	1076
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	0	0	0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10,0	X	10,0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	12,1	X	11,3
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	1143704	199116	1342820
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	1021569	169789	1191358
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	42250	4392	46642
4.3	По условным обязательствам кредитного характера, по ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	79885	24935	104820
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 5727869, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 5082217 ;
 1.2. изменения качества ссуд 564357 ;
 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 6075 ;
 1.4. иных причин 75220 .

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 5558080, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 2158 ;
 2.2. погашения ссуд 5217585 ;
 2.3. изменения качества ссуд 259069 ;
 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 5543 ;
 2.5. иных причин 73725 .

Зам. Председателя Правления - Директор ДОК



Кочубей И.А.

Главный бухгалтер



Ковтанюк А.А.

Начальник отдела отчетности

Каликулина Евгения Александровна

Телефон 202-24-17

25.03.2014



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

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

по состоянию на 1 января 2014 года

Кредитной организации

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

Почтовый адрес

г. Владивосток, ул. Светланская, 47.

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Код формы по ОКУД 0409813

Годовая

в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10	11,3	12,1
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)	2	0	0
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15	55,9	72,2
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50	84,5	103,5
5	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	120	81	60,3
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25	максимальное 21,3 минимальное 1,6	максимальное 19,2 минимальное 0,7
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800	547,8	536
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50	0	0
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3	0,8	1,6
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25	0	0
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайšie 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	100	0	0
12	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)	100	0	0
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	100	0	0
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	0	0	0
15	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	100	0	0

Зам. Председателя Правления - Директор ДОК

И.А. Кочубей
на основании доверенности
на срок действия 2013

Главный бухгалтер

М.П.

Начальник отдела отчетности

202-24-17
25.03.2014



И.А. Кочубей

Кочубей И.А.

А.А. Ковтанюк

Ковтанюк А.А.

Каликулина Евгения Александровна

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

за 2013 г.

Кредитной организации акционерный коммерческий банк "Приморье" (открытое акционерное общество), ОАО АКБ "Приморье"Почтовый адрес г. ВЛАДИВОСТОК УЛ. СВЕТЛАНСКАЯ, 47Код формы по ОКУД 0409814
Годовая
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
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	907580
1.1.1	Проценты полученные	2371047	2312069
1.1.2	Проценты уплаченные	-1181152	-1136695
1.1.3	Комиссии полученные	878252	788945
1.1.4	Комиссии уплаченные	-90928	-104806
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	-4831
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	188616	110754
1.1.8	Прочие операционные доходы	24989	11596
1.1.9	Операционные расходы	-920035	-879416
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-110827	-190036
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-2126069	-3926566
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России	-19243	19717
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-1426356	-3252743
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-128168	58861
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	-1833536	-2312294
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-287675	189696
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	1598213	1376084
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	-24825	3596
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-4479	-9463
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-967436	-3018986
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	-7296663
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	14051695	11186047
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-205654	-282299
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	18678	42
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	1828646	3607127
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	-234465	-399259
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-234465	-399259
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	41502	-6773
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	668247	182109
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	2021682	1839573
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	2689929	2021682

Зам. Председателя Правления - Директор ДОК

Кочубей И.А.

Главный бухгалтер

Ковтанюк А.А.

М.П.

Начальник отдела отчетности

Каликулина Евгения Александровна

Телефон

25.03.2014



Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности акционерного коммерческого банка «Приморье» (открытого акционерного общества) за 2013 год.

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 2013 год – с 1 января по 31 декабря 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 01.01.13	на 01.01.14	
1	Белоброва Лариса Дмитриевна	52,5584%	54,1684%	1,61%
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	17,3196%	15,7096%	1,61%
	ИТОГО	100%	100%	0

Значительных изменений в составе и структуре акционеров Банка не произошло.

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

Председатель Правления Банка не владеет акциями банка.

По состоянию на 01.01.2014 в состав коллегиального исполнительного органа (Правления) Банка входят следующие лица:

1. Богдан Сергей Анатольевич

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

Члены Правления Банка не владеют акциями банка.

Информация о составе Совета директоров

В течение 2013 года состав Совета директоров не изменился.

По состоянию на 01.01.2014 год в состав Совета директоров Банка входят следующие лица:

- Масловский Владимир Константинович
- Пономаренко Савелий Валентинович
- Квинт Владимир Львович
- Белкин Виктор Григорьевич
- Ижокина Маргарита Александровна
- Передрий Сергей Андреевич
- Багаев Андрей Владимирович.

Председатель Совета директоров Масловский Владимир Константинович имеет долю в уставном капитале в размере 0,28%.

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

По состоянию на 01.01.2013 и на 01.01.2014 Банк имеет 15 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 Восточный	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 Океанском 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

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 поручению 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);
- выдачу 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;
- в соответствии с лицензией Банка России на осуществление банковских операций банк вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, 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

Экономика России вступила в 2013 год на фоне двух противоречивых тенденций. С одной стороны, интенсивный рост потребления на внутреннем рынке страны, который формировал почти 50 % российского ВВП в 2013 г., продолжал стимулировать экономический рост. С другой, продолжающаяся рецессия в странах Еврозоны, а также возобновившееся сокращение экономик США и Японии, выступали в роли тормозящего фактора, поскольку цены на нефть начали снижаться из-за снижающегося спроса, и экспорт товаров России в эти регионы также продолжал сокращаться. Поэтому в макроэкономическом плане 2013 год стал знаменателен тем, что по паритету покупательской способности объём экономики России поднялся за пять лет на три позиции вверх.

В то же время, в мировом рейтинге Doing Business, позиция России упала с 112 до 92 места.

Рост ВВП РФ в 2013 году составил 1,3%. Наибольший рост валовой добавочной стоимости в 2013 году был зафиксирован в сфере финансовой деятельности - на 12,0%.

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» – стать 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;
- валютно-обменные операции;
- вклады в рублях и в валюте;
- дистанционное обслуживание.

Кроме того, в 2014 году Банк планирует запустить новую услугу - «Продажа драгоценных металлов» (золотые и серебряные слитки).

Для повышения лояльности существующих клиентов и привлечения новых, Банк планирует развивать партнерскую сеть для кобрендовых карт, а также платежной системы «Мой Дельфин».

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

За отчетный год выросли основные финансовые показатели, характеризующие деятельность банка:

Показатели	На 01.01.2014 тыс. руб.	На 01.01.2013 тыс. руб.	Абсолютный при- рост, тыс. руб.	Относительный прирост, %
1	2	3	4	5
Собственные средства (капитал) (по методике Банка России)	2 803 863	2 546 232	257 631	10,1%
Валюта баланса	24 162 592	24 190 010	-27 418	-0,1%
Чистая ссудная задол- женность	14 061 201	12 748 747	1 312 454	10,3%
Средства клиентов	19 415 143	17 595 073	1 820 070	10,3%
В том числе средства физических лиц	14 045 541	12 043 493	2 002 048	16,6%
Чистые вложения в ценные бумаги	5 648 456	7 766 163	-2 117 707	-27,3%

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:

14 061 201 тыс. руб. (кредиты) или 58,2 % и 5 648 456 тыс. руб. (ценные бумаги) или 23,4% на конец 2013 года;

12 748 747 тыс. руб. (кредиты) или 52,8% и 7 766 163 тыс. руб. (ценные бумаги) или 32,1% на конец 2012 года.

Доходы по предоставленным кредитам клиентам (не кредитным организациям) за 2013 год составили 1 785 973 тыс. руб., за 2012 год – 1 341 459 тыс. руб. Доходы увеличились на 444 514 тыс. руб.

Процентные доходы от вложений в ценные бумаги и чистые доходы от операций с ценными бумагами за 2013 год составили 412 700 тыс. руб., за 2012 год – 776 801 тыс. руб. Доходы уменьшились на 364 101 тыс. руб.

Наибольший удельный вес в валюте баланса по пассиву составляют:

- **средства клиентов, не являющихся кредитными организациями**: 19 415 143 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2014, 17 595 073 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2013. Увеличились на 1 820 070 тыс. руб.

Расходы по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, за 2013 год составили: 1 086 660 тыс. руб., за 2012 год – 641 803 тыс. руб. Расходы увеличились на 444 857 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.

Решение о выплате дивидендов за 2013 год в 2014 году будет приниматься годовым Собранием Акционеров.

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

Принципы, методы оценки и учета отдельных статей баланса.

Принципы учета.

Учетная политика Банка на 2013 год утверждена Правлением Банка 28.12.2012г. и введена в действие с 01.01.2013 года.

Учетная политика Банка разработана с соблюдением основных принципов ведения бухгалтерского учета, изложенных в п. 1.12 Общей части ч. I Положения № 385-П.

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

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

Бухгалтерский учет в Банке ведется автоматизированным способом.

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

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

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

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

Учетная политика Банка базируется на следующих основных принципах бухгалтерского учета:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

11. Активы и обязательства учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. В дальнейшем активы кредитной организации оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (далее контрсчет). Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора и переоцениваются по текущей (справедливой) стоимо-

сти. Активы и обязательства в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения валютного курса в соответствии с нормативными актами Банка России.

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

13. Балансовая и чистая прибыль Банка определяются в порядке, предусмотренном действующим законодательством. Из балансовой прибыли уплачиваются соответствующие налоги. Прибыль, не распределенная между акционерами и оставленная по решению годового собрания акционеров в распоряжении Банка, перечисляется на счет 108 «Нераспределенная прибыль».

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

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

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

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

Методы учета отдельных статей баланса.

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

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

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

1. Учет ценных бумаг.

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

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

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

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:

Ценные бумаги данной классификации подразделяются на две категории:

Текущая справедливая стоимость ценных бумаг может быть надежно определена:

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

Текущая справедливая стоимость ценных бумаг не может быть надежно определена:

- учет ведется по цене приобретения;
- ценные бумаги не переоцениваются;
- формируется резерв на возможные потери.

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

2. Учет основных средств.

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.

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

Начисление амортизации по амортизируемым объектам производится линейным способом.

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

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

Переоценка недвижимого имущества, находящегося в собственности банка, производится по всем объектам по состоянию на конец отчетного года (по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным) не реже одного раза в три года, независимо от даты приобретения каждого объекта, начиная с переоценки по состоянию на 01.01.07.

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

Земельные участки не переоцениваются.

3. Учет нематериальных активов.

Нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.

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

Стоимость нематериальных активов погашается посредством начисления амортизации в течение срока полезного использования. Переоценка нематериальных активов не производится.

4. Учет материальных запасов.

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

Налог на добавленную стоимость, уплаченный при приобретении материальных запасов, в их стоимость включается пропорционально рассчитанной доле. Стоимость приобретения материальных запасов относится на счета расходов банка по факту передачи материалов в эксплуатацию по цене приобретения.

5. Учет расчетов с поставщиками (подрядчиками).

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

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

6. Учет условных обязательств некредитного характера.

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

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

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

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

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

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

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

7. Недвижимость временно не используемая в основной деятельности.

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

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

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

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

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

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

8. Учет операций по кредитованию физических и юридических лиц.

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

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

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

9. Учет дебиторской задолженности.

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

10. Учет средств, размещенных в Гарантийном фонде.

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

Учет банком как участником платежной системы денежных средств (гарантийных взносов), внесенных в гарантийный фонд платежной системы осуществляется на активном счете **30215** «Взносы в гарантийный фонд платежной системы».

11. Учет финансовых требований.

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

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

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

12. Учет средств клиентов.

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

13. Учет кредиторской задолженности.

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

14. Учет финансовых обязательств.

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

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

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

15. Учет резервов.

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

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

Перечень существенных изменений, внесенных кредитной организацией в учетную политику на 2013 год.

В отчетном периоде в учетную политику были внесены следующие изменения:

1. Начиная с 01.01.2013 г. стоимость основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, услуг при принятии к бухгалтерскому учету увеличивается (корректируется) на сумму невозмещаемого налога на добавленную стоимость в соответствии с п.4 ст. 170 НК РФ, уплаченного при их приобретении. Изменение повлияло на балансовую стоимость основных средств (нематериальных активов).

2. Начиная с 01.01.2013 г., в Учетную политику Банка внесена новая глава «Учет не востребовавшей кредиторской задолженности с истекшим сроком исковой давности».

3. В связи с вступлением в силу новых Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях (Положение Банка России от 16.07.2012г. № 385-П) начиная с 01.01.2013 г. внесены изменения в части порядка отражения в учете незавершенных переводов, как клиентов банка, так и собственных переводов; переводов физических лиц без открытия счета; введен порядок учета незавершенных расчетов с операторами услуг платежной инфраструктуры; изменен порядок учета аккредитивов; изменен порядок отражения в учете расчетов с клиринговыми организациями по итогам клиринга; изменен порядок формирования резервов на возможные потери в соответствии с изменениями в Положении 283-П № 2922-У от 03.12.2012 г.

Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

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

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

В первый рабочий день 2014 года в балансе проведены первые проводки по СПОД: остатки, отраженные на счетах № 70601-70611, перенесены на соответствующие лицевые счета № 70701-70711.

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

- начислен страховой взнос в фонд обязательного страхования вкладов за 4 квартал 2013 г. на сумму 13 862 тыс. руб.;

- начислен налог на имущество за 2013 год согласно произведенному расчету на сумму 4 565 тыс. руб.;

- начислен налог на государственные ценные бумаги и ценные бумаги субъектов РФ по ставке 15% за декабрь 2013 на сумму 954 тыс. руб.;

- начислен налог на прибыль организации в бюджет на сумму 26 304 тыс. руб.

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

За период с 01.01.2014 – 25.03.2014г. на рынке облигаций наблюдалась слабая активность организаторов первичных размещений вследствие существенного роста уровня доходностей, негативной конъюнктуры из-за событий в Украине. Цены большинства облигаций третьего эшелона (преобладающие в портфеле банка) в январе – первой половине февраля частично восстановились после падения в 4 кв., что вызвало снижение доходностей в третьем эшелоне в феврале на 1-2%. Но события в Украине в конце февраля - марте спровоцировали резкий рост доходностей (на 3-4% годовых) в облигациях третьего эшелона.

Указанное некорректирующее событие (рост доходностей по рублевым облигациям) за период с 01.01.2014г. по 25.03.2014г. не оказало существенного влияния на финансовое положение Банка.

На денежном рынке Банк России поддерживал ликвидность через механизм РЕПО на срок овернайт по ставкам 5,5%-5,6% годовых до февраля. ЦБ РФ в феврале планомерно прекратил проведение аукционов РЕПО на срок овернайт на ежедневной основе. А в марте регулятор повысил ключевую ставку с 5,5% до 7 % годовых, что существенно подняло стоимость привлечения денежных средств на рынке РЕПО.

Указанное некорректирующее событие (высокий уровень ставок РЕПО) не оказало существенного влияния на финансовое положение Банка, так как объем РЕПО за указанный период в среднем составлял 900 млн. руб. при среднем объеме портфеля ценных бумаг в размере 5,8 млрд. руб.

При вышеуказанной конъюнктуре, переоценка по портфелю ценных бумаг Банка за период с 01.01.2014 по 25.03.2014г. составила плюс 82 млн. руб., при объеме финансовых вложений в ценные бумаги 5,7 млрд. руб. Положительная переоценка при негативной конъюнктуре объясняется выбытием ценных бумаг с отрицательной переоценкой из портфеля банка за указанный период.

Начисленный купонный доход по портфелю ценных бумаг Банка за период с 01.01.2014 по 25.03.2014 составил 138 млн. руб.

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

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

1. Обесценение займов и дебиторской задолженности:

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

2. Налогообложение

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

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

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

3. Экономическая ситуация:

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

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

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

Изменения в учетной политике на 2014 год связаны с внесением изменений № 3053-У от 04.09.2013 г., № 3107 от 06.11.2013 г., № 3121-У от 25.11.2013 г., № 3134-У от 05.12.2013 г. в Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях (Положение Банка России от 16.07.2012г. № 385-П), № 3106-У от 06.11.2013 г. в Положение Банка России от 04.07.2011 г. № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов», с принятием нового Положения Банка России от 25.11.2013 г. № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов:

1. Начиная с 01.01.2014 г. терминология приведена в соответствие с Федеральным законом от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Федеральным Законом от 27.06.2011 г. «О национальной платежной системе» № 161-ФЗ, Положением Банка России от 19.06.2012 г. № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств». Введено понятие типовых форм аналитического и синтетического учета, уточнен порядок формирования регистров бухгалтерского учета, расширено применение счетов 30233/30232 «Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств».

2. Начиная с 01.01.2014 г. внесены изменения в части порядка отражения в учете расчетов по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня заключения договора (сделки) на балансовых счетах и внебалансовых счетах главы Г Правил 385-П, исключены счета по учету нереализованных курсовых разниц 938 и 968, введены технические счета 99996 и 99997, которые используются как корреспондирующие счета с пассивными и активными счетами главы Г Правил 385-П, в т. ч. для отражения переоценки указанных счетов.

3. Начиная с 01.01.2014 г. требования Положения 372-П распространены на договоры купли-продажи иностранной валюты, ценных бумаг, не являющихся производными финансовыми инструментами, предусматривающими обязанность одной стороны передать иностранную валюту, ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество. Т.е. такие сделки будут отражаться в том же порядке, что и производные финансовые инструменты с отражением стоимости инструмента на балансовых счетах 52601/52602, определен порядок расчета такой стоимости. Учет в главе Г будет полностью соответствовать учету производных финансовых инструментов.

4. Начиная с 01.01.2014 г. в Учетную политику Банка внесена новая глава «Учет отложенного налога на прибыль», раскрывающая особенности отражения в бухгалтерском учете Банком отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.

С 2014 года Банк будет отражать отложенные налоговые активы на конец каждого отчетного периода в сумме, которую планируется списать в будущем периоде. Это решение основывается на оценке будущей прибыльности. Если доходы в будущем будут меньше суммы, которая была учтена при расчете отложенных налоговых активов, то необходимо корректировкой прекратить признание отложенного налогового актива, с соответствующим начислением дохода. С другой стороны, если будущая прибыльность превысит уровень, который был принят при расчете отложенных налоговых активов, то дальнейшее признание и использование отложенных налоговых активов может быть уместным, соответствующим уменьшением прибыли.

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

Информация о прибыли на акцию

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

Величина разводнённой прибыли (убытка) не рассчитывалась в связи с тем, что в отчетном периоде Банк не имел конвертируемых ценных бумаг (привилегированных акций определенных типов, или иных ценных бумаг, предоставляющих их владельцам право требовать их конвертации в

обыкновенные акции в установленный условиями выпуска срок), а также договоров купли - продажи обыкновенных акций у эмитента по цене ниже их рыночной стоимости.

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

Расчет базовой прибыли на акцию

	На 01.01.13	На 01.01.14
Базовая прибыль, руб.	382 468 256,17	482 752 691,47
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, шт.	250 000	250 000
Базовая прибыль на акцию, руб.	1 529,87	1 931,01

По состоянию на 01.01.13 базовая прибыль на акцию Банка ОАО АКБ «Приморье» составляла 1 529,87 руб. По состоянию на 01.01.14 величина данного показателя увеличилась и составила: 1 931,01руб.

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 01.01.2014	Данные на 01.01.2013
Денежные средства	1 981 029	1 628 619
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации.	472 369	238 638
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	298 726	314 562
- Российской Федерации	170 253	246 420
- иных странах	95 455	70 893
Средства платежных систем	3 868	0
Средства в торговых системах	31 558	0
Резерв по корреспондентским счетам в кредитных организациях, средствам в платежных торговых системах	(2 408)	(2 751)
Итого	2 752 124	2 181 819

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 01.01.2013 в сумме 39 333 тыс. руб.)

В состав средств в торговых системах включен гарантийный фонд платежных систем на 01.01.2014 года в сумме 2 618 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		На 01.01.2014, тыс. руб.	На 01.01.2013, тыс. руб.
1	Депозиты в Банке России	0	0
2	Межбанковские кредиты	1 577 883	1 091 169
3	Кредитный портфель, в том числе:	13 337 673	12 359 792
3.1	Кредиты, предоставленные физическим лицам	733 586	534 614
3.2	Кредиты, предоставленные юридическим лицам	12 604 087	11 825 178
4	Учтенные векселя	41 607	0
5	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	274 519	257 867
6	Расчеты по аккредитивам	18 984	60 983
	Итого	15 250 666	13 769 811
	Резерв на возможные потери	1 189 465	1 021 064
	Итого ссудная задолженность за минусом резерва	14 061 201	12 748 747

Концентрация предоставленных кредитов, в разрезе видов деятельности

№ п/п	Наименование показателя	На конец отчетного года		На конец предыдущего года	
		Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %	Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %
1	2	3	4	5	6
1.	Кредиты юридическим лицам всего (включая инд. предпринимателей), в т.ч. по видам деятельности:	12 604 087	100,00	11 825 178	100,00
1.1	добыча полезных ископаемых	31 170	0,25	6 250	0,05
1.2	обрабатывающие производства	1 432 631	11,36	1 539 848	13,02
1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	917 354	7,28	1 128 001	9,54
1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	937 897	7,44	1 153 939	9,76
1.5	строительство	1 687 521	13,39	1 485 285	12,56
1.6	транспорт и связь	389 183	3,09	226 932	1,92
1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных	5 080 229	40,30	4 040 157	34,17

	средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования				
1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	840 313	6,67	530 783	4,49
1.9	прочие виды деятельности	1 287 789	10,22	1 713 983	14,49
2.	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них	4 872 238	38,66	4 725 475	39,96
2.1	индивидуальным предпринимателям	378 354	3,00	337 033	2,85
3.	Кредиты физ. лицам, всего, в том числе по видам:	733 586	100,00	534 614	100,00
3.1	жилищные кредиты всего, в т.ч.:	85 543	11,66	46 945	8,78
3.1.1	ипотечные кредиты	55 745	7,60	35 335	6,61
3.2	автокредиты	3	0,00	513	0,10
3.3	иные потребительские кредиты	648 040	88,34	487 156	91,12

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	01.01.2014		01.01.2013	
		Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %	Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %
1	2	3	4	5	6
1	Кредиты юридическим лицам всего (включая индивидуальных предпринимателей), в т. ч. по видам предоставленных ссуд:				
		12 604 087	100%	11 825 178	100%
1.1	предоставленных на финансирование текущей деятельности	9 913 081	78,65%	9 401 016	79,50%
1.2	финансирование капитальный вложений	1 082 521	8,59%	939 983	7,95%
1.3	финансирование капитальный вложений и текущей деятельности	923 807	7,33%	1 043 917	8,83%
1.4	на предоставление и погашений займов	684 678	5,43%	440 262	3,72%
	в т. ч. по категориям заемщиков		100,00%		100,00%
1.5	корпоративный бизнес	6 290 358	49,91%	7 547 678	63,83%
1.7	малый и средний бизнес	4 987 474	39,57%	2 578 735	21,81%
1.8	краевые и муниципальные предприятия	1 326 255	10,52%	1 698 765	14,36%
2	Кредиты физическим лицам, всего,	733 586	100%	534 614	100%

в том числе по видам:					
2.1	потребительские цели	452 756	61,72%	391 524	73,24%
2.2	ипотечные кредиты	85 543	11,66%	46 945	8,78%
2.3	кредитные карты	159 225	21,71%	66 571	12,45%
2.4	овердрафты	36 062	4,92%	29 574	5,53%

Из приведенных выше данных видно, что большинство клиентов юридических лиц кредитной организации берут кредитные средства на финансирование текущей деятельности и составляет этот показатель от 78,65% от всех выданных кредитов.

Клиенты физические лица берут кредитные средства на потребительские цели, показатель составляет 61,72% 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 01.01.2014	На 01.01.2013
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги	807 607	5 281 715
- <i>Облигации федерального займа (ОФЗ)</i>		
МинФин РФ, ОФЗ выпуск 25065	0	495 288
МинФин РФ, ОФЗ выпуск 25076	83 542	2 686 443
МинФин РФ, ОФЗ выпуск 25078	0	1 739 730
- <i>Облигации субъектов РФ</i>		
Правительство г. Москва г.р.н. RU31062MOS0	342 826	360 254
Минфин Омской области г.р.н. RU34001OMS0	381 239	0
Долговые корпоративные ценные бумаги	4 840 847	2 484 446
- <i>Корпоративные облигации</i>		
ОАО "СКБ-Банк" г.р.н. 4B020300705B	0	192 285
ОАО "Московский кредитный банк" г.р.н. 4B020501978B	0	258 824
ОАО "ТрансКредитБанк" г.р.н. 40602142B	0	117 508
ОАО "АЛЬФА-БАНК" г.р.н. 40101326B	0	144 131
ОАО "АИКБ "Татфондбанк" г.р.н. 4B020203058B	204 731	0
ОАО "АИКБ "Татфондбанк" г.р.н. 4B020403058B	148 952	0
ОАО "АИКБ "Татфондбанк" г.р.н. 4B020503058B	34 872	0
ОАО "АИКБ "Татфондбанк" г.р.н. 4B020603058B	100 815	0
ОАО "АИКБ "Татфондбанк" г.р.н. 4B021103058B	162 942	0
ОАО "УБРИР" г.р.н. 4B020500429B	37 646	0
ОАО "УБРИР" г.р.н. 4B020800429B	276 499	0
КБ "Ренессанс Кредит" (ООО) г.р.н. 4B020203354B	172 640	0
КБ "Ренессанс Кредит" (ООО) г.р.н. 4B020303354B	36 456	107 697
КБ "Ренессанс Кредит" (ООО) г.р.н. 4B020503354B	197 882	0
Банк "НФК", ЗАО г.р.н. 4B020103437B	338 038	0
Банк "НФК", ЗАО г.р.н. 4B020203437B	233 742	0
ОАО "Крайинвестбанк" г.р.н. 4B020303360B	244 970	0
"НОТА-Банк" (ОАО) г.р.н. 4B020102913B	152 100	0
ОАО "Магнитогорский металлургический комбинат" г.р.н. 4B02-06-00078-A	0	340 232
ООО "ПрофМедиа Финанс" г.р.н. 4-01-36394-R	0	227 727
ОАО "МЕЧЕЛ" г.р.н. 4B02-04-55005-E	112 519	0
ОАО "МЕЧЕЛ" г.р.н. 4-15-55005-E	215 639	153 807
ОАО "МЕЧЕЛ" г.р.н. 4-16-55005-E	262 398	191 144

ОАО "РУСАЛ Братск" г.р.н. 4-07-20075-F	41 958	0
ОАО "РУСАЛ Братск" г.р.н. 4-08-20075-F	501 150	0
ООО "РСГ-Финанс" г.р.н. 4-01-36399-R	302 496	0
ООО "РМК-ФИНАНС" г.р.н. 4-04-36219-R	50 255	0
ООО "ЮТэйр-Финанс" г.р.н. 4B02-11-36059-R	135 024	0
ООО "ЮТэйр-Финанс" г.р.н. 4B02-12-36059-R	168 145	0
ООО "ЮТэйр-Финанс" г.р.н. 4B02-13-36059-R	285 255	0
PSB Finance SA г.р.н. XS0619624413	0	434 794
NOMOS CAPITAL PLC г.р.н. XS0551972291	0	316 297
KOKS Finance Ltd г.р.н. XS0640334768	423 723	0
Долевые корпоративные ценные бумаги	57	57
- Корпоративные акции		
ЗАО "Редакция журнала Финансы Востока"	55	55
ЗАО "Яков Семенов"	2	2
Итого финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, до вычета резерва	5 648 511	7 766 218
Резервы обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	55	55
Итого финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, после вычета резерва	5 648 456	7 766 163

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 января 2013 года имеют срок погашения с февраля 2013 года по март 2014 года, в зависимости, от выпуска купонный доход от 6,7% до 12% годовых).

Муниципальные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в рублях РФ, выпущенными субъектами Российской Федерации и местными органами власти. Муниципальные облигации в портфеле Банка по состоянию на 1 января 2014 года имеют сроки погашения в июне 2014 года, купонный доход 12% годовых (на 1 января 2013 года имеют сроки погашения в июне 2014 года, купонный доход 13% 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 января 2013 года имеют сроки погашения с ноября 2013 года по февраль 2021 года, в зависимости от выпуска, купонный доход от 6,2% до 13% годовых, в зависимости от выпуска).

Корпоративные еврооблигации представлены ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенные иностранными финансовыми компаниями. Корпоративные еврооблигации в портфеле Банка по состоянию на 1 января 2014 года имеют срок погашения в июне 2016 года, купонный доход 7,75% годовых (на 1 января 2013 года имеют сроки погашения с октября 2013 года по апрель 2014 года в зависимости от выпуска, купонный доход от 6,2% до 6,5 % годовых в зависимости от выпуска).

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 января 2013 года имеют сроки погашения с февраля 2013 года по фев-

раль 2021 года в зависимости от выпуска, купонный доход от 6,2% до 13,0% годовых в зависимости от выпуска).

Виды экономической деятельности эмитентов ценных бумаг.

	на 01.01.2014	на 01.01.2013
- Вложения в государственные облигации	807 607	5 281 715
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	83 542	4 921 461
- Облигации субъектов РФ	724 065	360 254
<u>Вложения в облигации кредитных организаций</u>	2 342 285	820 445
<u>Вложения в облигации коммерческих организаций, всего</u>	2 498 562	1 664 001
- Промышленность	1 133 664	685 183
- Связь и телекоммуникация	0	227 727
- Финансовая деятельность	1 364 898	751 091
<u>-Вложения в акции, доли и паи коммерческих организаций, всего</u>	57	57
- Издательская деятельность	55	55
- Лизинговая компания	2	2
<u>За вычетом обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи</u>	5 648 511	7 766 218
Итого финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	5 648 511	7 766 218

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 01.01.2014	на 01.01.2013
ООО "Восточно-азиатская лизинговая компания"	финансовая деятельность	5%	495	490
ООО "Тихоокеанская лизинговая компания"	финансовая деятельность	5%	490	490
ООО "Приморская лизинговая компания"	финансовая деятельность	5%	490	490
ООО "Дальневосточная судостроительная лизинговая компания"	финансовая деятельность	5%	0	0
ЗАО "Редакция журнала Финансы Востока"	издательская деятельность	5%	0	0

ЗАО "Яков Семенов"	финансовая деятельность	8%	1704,78	1704,78
Итого			3 179,78	3 174,78

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 обращающимися на ОРЦБ.

4. Основные средства.

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

Тыс. руб.

	Земля	Здания и сооружения	Мебель, офисное и прочее оборудование	Транспортные средства	НМА	Вложения в сооружение (строительство) и приобретение основных средств и нематериальных активов	Материальные запасы	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2012 года	1043	439083	105633	8625	0	245117	22076	821577
Первоначальная стоимость (или стоимость после переоценки)								
Остаток на 1 января 2012 года	1043	595676	303626	26341	2	245117	22076	1193881
Приобретение	0	0	0	0	0	187774	94525	282299
Перевод между катего-	0	0	66320	4744	1294	(72358)	0	0

	Земля	Здания и сооружения	Мебель, офисное и прочее оборудование	Транспортные средства	НМА	Вложения в сооружение (строительство) и приобретение основных средств и нематериальных активов	Материальные запасы	Итого
риями								
Выбытие	0	0	(10220)	(130)	0	0	(101628)	(111978)
Переоценка	0	5515103	0	0	0	0	0	5515103
Остаток на 1 января 2013 года	1043	6110779	359726	30955	1296	360533	14973	6879305
Накопленная амортизация								
Остаток на 1 января 2012 года	0	156593	197993	17716	2	0	0	372304
Амортизационные отчисления	0	17592	34068	3356	19	0	0	55035
Выбытие	0	0	(9470)	(130)	0	0	0	(9600)
Переоценка	0	5451425	0	0	0	0	0	5451425
Остаток на 1 января 2013 года	0	5625610	222591	20942	21	0	0	5869164
Остаточная стоимость на 1 января 2013 года	1043	485169	137135	10013	1275	360533	14973	1010141

Тыс. руб.

	Земля	Здания и сооружения	Мебель, офисное и прочее оборудование	Транспортные средства	НМА	Вложения в сооружение (строительство) и приобретение основных средств и нематериальных активов	Материальные запасы	Итого
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, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств.

Объекты основных средств по состоянию на 01.01.2014 года и на 01.01.2013 года не являются предметом залога в качестве обеспечения обязательств.

Информация о наличии ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств.

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

Тыс. руб.

Незавершенное строительство г. Владивосток ул. Светланская, 131Б	01.01.2014	01.01.2013
Приобретение незавершенного строительства	234 300	234 300
Госпошлина за регистрацию права на незавершенное строительство	15	15
Инженерно-геодезические работы, радиологические исследования	196	176
Проектная, подготовительная документация	9 785	3 448
Межевой план земельного участка ул. Светланская, 131Б	76	76
Разработка паспортов электрического и теплового узлов	8 438	7 798
Ремонтно-строительные работы	64 132	57 612
Итого стоимость незавершенного строительства	316 942	303 425

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 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:

<p>Оценщик</p>	<p>Нестерова Ольга Анатольевна Место нахождения оценщика: г. Владивосток, ул. Светланская, 177, к. 9, т.(423) 222-03-54 Образовательные документы (высшее, оценочное, повышение квалификации): - Диплом о высшем образовании по специальности "Математические методы в экономике" ВСА № 0315936, выдан 14.07.2005 г. Владивостокским государственным университетом экономики и сервиса (г. Владивосток); специальность по диплому – экономист-математик; - Диплом о профессиональной переподготовке ПП № 697073 от 20.04.2007, выдан Дальневосточным государственным техническим университетом (г. Владивосток). - Актуальное свидетельство о повышении квалификации № 4191 от 13.04.12г. 104 ч. (ДВФУ г. Владивосток). Стаж оценщика: с 2005 г. в НП "Клуб Профессионал"; Профессиональная ответственность застрахована: - в страховой компании ОСАО "Ингосстрах": полис № 0605, лимит ответственности 300 000 (Триста тысяч) рублей, период окончания действия страхового полиса 31.12.2012г. полис № 0605, лимит ответственности 300 000 (Триста тысяч) рублей, период окончания действия страхового полиса 31.12.2012г. - в страховой компании Дальневосточный филиал СОАО "ВСК": полис № 1264UB4000025, лимит ответственности 3 000 000 (Три миллиона) рублей, период окончания действия страхового полиса 06.07.2013г. полис № 1264UB4000025, лимит ответственности 3 000 000 (Три миллиона) рублей, период окончания действия страхового полиса 06.07.2013г. Сведения о членстве в СРО: - Свидетельство о членстве в саморегулируемой организации оценщиков: № 0007355 выдан 26 июля 2010 г. срок действия 3 года; - Свидетельство о членстве в саморегулируемой организации оценщиков: № 00014154 выдан 26 июня 2013 г. срок действия 3 года; - Реестровый номер 000611, включена в реестр 07.08.2007г. Степень участия в проведении оценки объекта оценки полная: сбор и анализ исходной информации, выполнение расчетов, написание отчета об оценке.</p>
<p>Сведения об исполнителе оценки, с которым оценщик заключил трудовой договор</p>	<p>Организационно-правовая форма: Некоммерческое партнерство Полное наименование: Некоммерческое партнерство по содействию оценочной и консультационной деятельности "Клуб Профессионал", зарегистрировано Управлением Министерства юстиции РФ по Приморскому краю 26 января 2001г. ИНН 2536104848, ОГРН 1022501300491 от 09.12.2002г. Местонахождение (адрес фактический): 690001, г. Владивосток, ул. Светланская, 177, к. 9, тел.(423) 222-03-54 Ответственность Исполнителя на срок проведения оценки застрахована - в страховой компании ОСАО "Ингосстрах": полис № 433-062-060357/12, лимит ответственности 100 000 000 (Сто миллионов) рублей, период окончания действия страхового полиса</p>

	30.09.2013г. - в страховой компании ОАО "АльфаСтрахование": полис № 3991R/776/00029/3, лимит ответственности 100 000 000 (Сто миллионов) рублей, период окончания действия страхового полиса 30.09.2014г.
Методология оценки	<p>В соответствии с законодательством РФ, регламентирующим оценочную деятельность, оценщик определяет рыночную стоимость объекта оценки. Для оценки рыночной величины стоимости объекта традиционно применяются три подхода: затратный, доходный и сравнительный.</p> <p>Затратный подход - совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении затрат, необходимых для восстановления либо замещения объекта оценки, с учетом его износа.</p> <p>Доходный подход - совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении ожидаемых доходов от объекта оценки. Подход основан на капитализации дохода и исходит из того, что покупатель приобретает актив в ожидании получения будущих выгод. При этом стоимость объекта определяется текущей стоимостью всех возможных выгод владельца актива.</p> <p>Сравнительный подход - совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на сравнении объекта оценки с аналогичными объектами, в отношении которых имеется информация о ценах сделок с ними. Подход основан на посылке, что субъекты на рынке осуществляют сделки купли-продажи, используя информацию об аналогичных сделках, и исходит из того, что благоразумный покупатель за выставленный на продажу объект не заплатит сумму больше той, за которую можно приобрести аналогичный по качеству и пригодности объект.</p> <p>Для достижения наибольшей обоснованности выводов об оценке стоимости объекта необходимо использование более одного подхода (метода). Однако использованию подлежат только те подходы (методы), которые могут привести к достоверным и корректным результатам. Учитывая принцип разумной достаточности, из трех указанных подходов при оценке применялись только доходный и сравнительный способы, как наилучшим образом отражающие рыночную ситуацию. Отказ от применения затратного способа оценки был обоснован.</p> <p>При выполнении сравнительного и доходного способов оценки оценщик использовал цены рыночных предложений с последующей корректировкой их на торг. Таким образом, в основу расчета были положены предполагаемые цены сделок, полученные оценщиком на основе анализа рыночных предложений и исследований рынка в части скидок на торг. Цены реальных сделок продажи и аренды коммерческой недвижимости в г. Владивостоке в период проведения оценки являлись закрытой информацией.</p>

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 01.01.2014	общий объем на 01.01.2013	Изменение
Финансовые	400 901	276 705	154 196
Нефинансовые	110 554	93 235	17 319
Итого	511 455	339 940	171 515
Резерв	(45 971)	(39 895)	(6 076)
Итого за минусом резерва	465 484	300 045	165 439

6. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций.

Тыс. руб.

№ строки	Наименование статьи	Остаток на 01.01.2014	Остаток на 01.01.2013	Изменения за период	
				Сумма, тыс. руб.	Темп прироста, %
1	2	3	4	5	6
1	Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов	24 416	14 696	9 720	66,14%
2	Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций	125 000	225 600	-100 600	-44,59%
3	Прочие привлеченные средства кредитных организаций	25 864	0	25 864	100%
4	Прочие привлеченные средства по сделкам РЕПО, заключенным с Банком России	1 686 016	3 519 552	-1 833 536	-52,10%
5	Прочие привлеченные средства по сделкам РЕПО, заключенным с кредитными организациями	0	200 000	-200 000	-100%
	Итого	1 861 296	3 959 848	-2 098 552	-53%

Общая сумма остатков средств на счетах кредитных организаций уменьшилась на 2 098 552 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 01.01.2013		на 01.01.2014		Изменение	
	Текущие и расчетные счета	Срочные депозиты	Текущие и расчетные счета	Срочные депозиты	Текущие и расчетные счета	Срочные депозиты
Промышленность	119554	32490	396390	303836	276836	271346
Строительство	704618	132260	553866	30010	-150752	-102250
Транспорт и связь	193431	15000	309734	18000	116303	3000
Сельское хозяйство	21300	0	56980	0	35680	0
Торговля	1248010	114550	1603462	63000	355452	-51550
Финансовые услуги	215832	0	46022	26350	-169810	26350
Сфера услуг	1350291	59563	739283	151500	-611008	91937
Рыболовство	14463	0	24196	0	9733	0

Судостроение и ремонт	730273	0	663712	0	-66561	0
Страхование	24961	28600	0	1200	-24961	-27400
Прочие	532722	13153	313427	65794	-219295	52641
Физические лица	2743154	9300848	2822292	11226089	79138	1925241
Итого	7898609	9696464	7529364	11885779	-369245	2189315

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

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены векселями в рублях РФ. По состоянию на 01.01.2013 года сумма выпущенных векселей составила 27 302 тыс. руб. Выпущенные векселя имеют сроки погашения в марте 2013 года и феврале 2013 года, процентная ставка 5% и 6%. Накопленные проценты на 01.01.2013 года составили 290 тыс. руб.

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.

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 01.01.2014	общий объем на 01.01.2013	Изменение
Финансовые	84 149	55 661	28 488
Нефинансовые	2 155	3 722	-1 567
Итого	86 304	59 383	26 921

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

Уставный капитал кредитной организации на 01.01.2013 года составлял 250 000 тыс. руб., на 01.01.2014 года 250 000 тыс. руб. Изменения величины уставного капитала 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 01.01.2013 и на 01.01.2014:

Количество объявленных обыкновенных именных акций Банка – 250 000 шт.

Количество размещенных обыкновенных именных акций Банка – 250 000 шт.

Количество оплаченных обыкновенных именных акций Банка – 250 000 шт.

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

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

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

Привилегированных акций нет.

Количество обыкновенных именных акций: 250 000 шт.

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

Акционеры Банка имеют право:

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

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

Ограничений в количестве акций, принадлежащих одному акционеру, нет.

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

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

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

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

ОАО АКБ «Приморье» акции не принадлежат.

V. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.

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

Ниже приведены данные по созданному и восстановленному резерву в 2012 и 2013 годах:

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 2012 года	2 100	796 396	121	95 796	42 684	937 097
Создание	117 150	5 976 120	11	2 313 130	66 798	8 473 209
Восстановление	116 499	5 750 911	0	2 329 041	68 211	8 264 662
Списание за счет резерва	0	36	23	0	1 881	1 940
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	7 867 645
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

Информация о сумме курсовых разниц.

Ниже приведен анализ курсовых разниц на 01.01.2013

Тыс. руб.

на 01.01.2013	Положительная переоценка	Отрицательная переоценка	Курсовые разницы
Переоценка по денежным средствам	235 084	-240 821	-5 737
Переоценка по средствам кредитных организаций	198 096	-206 567	-8 471
Переоценка по прочим пассивам	58 650	-56 104	2 546
Переоценка по средствам в кредитных организациях	103 644	-104 680	-1 036
Переоценка по средствам клиентов	1 701 540	-1 606 605	94 935
Переоценка по векселям	722	-696	26
Переоценка по прочим активам	57 011	-61 192	-4 181
Переоценка по ссудам	506 044	-504 506	1 538
Переоценка по ценным бумагам для продажи	485 646	-531 912	-46 266
Итого	3 346 437	-3 313 083	33 354

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

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу на прибыль:

Тыс. руб.

Наименование статьи	2013 год	2012 год	Изменения
Налог на имущество	14 644	12 476	2 168
Транспортный налог	191	115	76
НДС, уплаченный за товары и услуги	24 758	44 440	-19 682
Земельный налог	150	150	0
Страховые взносы по договорам подряда	2 410	1 127	1 283
Сбор за загрязнение окружающей среды	-	-	-
Госпошлина	48	86	-38
Налог на прибыль, облагаемый по ставке 20%	101 377	13 418	87 959
Налог на доходы по государственным ценным бумагам, облагаемый по ставке 15%	15 182	110 267	-95 086
Итого:	158 760	182 079	-23 320

В течение 2012 и 2013 годов новые налоги не вводились. Ставки налогов не менялись.

Информация о вознаграждении работникам:

Тыс. руб.

№ п/п	Наименование	На конец текущего отчетного периода 01.01.2014	На конец предыдущего отчетного периода 01.01.2013
1	Вознаграждения сотрудникам	492 446	444 469
2	Списочная численность персонала	1024	943

За отчетный период вознаграждения сотрудников возросли на 47 977 тыс. руб., темп роста составил 10,8 %. За отчетный год списочная численность работников банка возросла на 81 человек, темп роста составил 8,6%.

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

В течение 2012 и 2013 годов исследования рынка банк не проводил.

Статьи доходов и расходов от выбытия объектов основных средств.

Тыс. руб.

Статья	На 01.01.2014	На 01.01.2013
Доход от реализации	2 066	42
Расходы от реализации	0	0
Расходы от списания	2 215	751

Информация о доходах и расходах от выбытия инвестиций.

В 2013 году ОАО АКБ «Приморье» вышел из состава участников ООО «ДВСЛ». Согласно устава Общество в течение шести месяцев с момента окончания финансового года, в течение которого подано заявление о выходе из Общества должно выплатить участнику действительную стоимость его доли.

Стоимость доли в уставном капитале ООО «ДВСЛК» составляет 53 750 руб.

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

В течение 2012 и 2013 гг. Банк выступал в качестве истца по требованиям о взыскании задолженности с физических и юридических лиц. Суммы взысканий не являются существенными.

В течении 2013 Банк участвовал в качестве истца в следующих судебных процессах суммы взысканий, по которым являются существенными:

1. о признании несостоятельным (банкротом) КГУП «Приморская краевая аптека», определением Арбитражного суда Приморского края обоснованными признаны требования Банка на сумму 146 818 215 руб. 37 коп. (дело № А51-9651/2013).

2. о признании несостоятельным (банкротом) КГУП «Государственное агентство по продовольствию Приморского края», определением Арбитражного суда Приморского края обоснованными признаны требования Банка на сумму 41 193 978 руб. 39 коп. (дело № А51-10967/2013).

В течение 2013 года Банк участвовал в судебных разбирательствах, где выступал ответчиком, с суммой требований, носящих существенный характер по иску ИП Мотошина (правопреемник ИП Анисимова М.И.) о взыскании с Банка 7 071 037,90 рублей (дело А51-14546/2013).

13.12.2013г. на основании исполнительного листа АС005870418 от 01.10.2013 по делу А51-14546/2013 от 27.09.2013 с корр. счета Банка была списана сумма 7 071 037,90 рублей в пользу ИП Анисимова М.И.

На 01.01.2012 года банк участвовал в судебном разбирательстве о признании решения ИФНС по Фрунзенскому району г. Владивостока № 14/44 от 18.02.2011 г. незаконным. В соответствии с постановлением Пятого арбитражного апелляционного суда действия банка признаны правомерными.

На основании решения суда от 29.02.2012 г. №А51-8257/2011 Банку из бюджета был возвращен налог на прибыль в размере 12 921 тыс. руб.

Постановлением Федерального арбитражного суда Дальневосточного округа от 25 июня 2012 года № Ф03-2198/2012 Постановление Пятого апелляционного суда отменено, и дело направлено в суд апелляционной инстанции на новое рассмотрение. Банком возвращен в бюджет ранее полученный налог на прибыль.

Постановление Пятого арбитражного апелляционного суда по делу от 29.05.2013 г. по делу № А51-8257/2011 решение Арбитражного суда Приморского края отменено в полном объеме, принят новый судебный акт, которым действия налогового органа по начислению банку налогов и штрафов по налогу на прибыль признаны неправомерными. Постановление ФАС Дальневосточного округа от 06 августа 2013 года № Ф03-3300/2013 данное Постановление Пятого арбитражного апелляционного суда оставлено в силе. Налоговый орган не обращался в ВАС РФ с заявлением о пересмотре данного дела в порядке надзора. Оспариваемая сумма в полном размере возвращена банку всего 16 212 620,21 руб., в том числе налог - 13 417 972,31 руб., штраф - 2 481 913,26 руб., пени - 312 734,64 руб.

По состоянию на 01.01.2014 г. Банк участвовал в судебных разбирательствах с юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями, где Банк выступает ответчиком, суммы взысканий не существенные.

VI. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала.

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

Банк ежедневно рассчитывает:

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

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

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

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

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

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

Основные показатели (инструменты) капитала представлены в таблице:

Наименование показателя	Значение (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
Убыток текущего года	52 651
Основной капитал, итого	1 890 962
Дополнительный капитал	X
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	414 933
Нераспределенная прибыль предшествующих лет	497 968
Источники дополнительного капитала, итого	912 901
Дополнительный капитал, итого	912 901

В 2013г. 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

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.

Информация о сумме дивидендов на одну обыкновенную акцию приведена ниже в таблице:

	В 2012 году	В 2013 году
Сумма дивидендов, руб.	400 000 000	235 000 000
Количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, шт.	250 000	250 000
Сумма дивидендов на акцию, руб.	1 600	940

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

Тыс. руб.

	на	на	Изменения,	Изменения,

	01.01.2014	01.01.2013	тыс. руб.	%
Фактически сформированные резервы на возможные потери, в том числе:	1 342 820	1 143 704	199 116	14,83
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	1 191 358	1 021 569	169 789	14,25
по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	46 642	42 250	4 392	9,42
по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	104 820	79 885	24 935	23,79

VII. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющих-ся 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 01.01.2013 года составила 39 333 тыс. руб., на 01.01.2014 года составила 62 218 тыс. руб. Сумма гарантийных взносов на 01.01.2014 года составила 2 618 тыс. руб.

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

В 2012 и 2013 годах банком не осуществлялись инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств.

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

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

Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов.

Казначейский бизнес - данный бизнес-сегмент включает торговые операции с финансовыми инструментами, операции с ценными бумагами и производными инструментами, включая сделки «РЕ-ПО», 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	2	3	4	5	6	7
1	ЧИСТЫЕ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА, ПОЛУЧЕННЫЕ ОТ / ИСПОЛЬЗОВАННЫЕ В ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ					
1.1	Денежные средства, полученные от / использо- ванные в операционной деятельности до измене- ний 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 фи- нансовыми активами, оцениваемыми по справед- ливой 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 цен- ными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с ино- странный 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 ре- зервам на счетах в Банке России	-19243	0	-9408	-9835	0
1.2.2	Чистый прирост / снижение по вложениям в цен- ные бумаги, оцениваемым по справедливой стои- мости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
1.2.3	Чистый прирост / снижение по ссудной задол-	-1426356	-486729	-571802	-199531	-168294

	женности					
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 01.01.2013

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	2	3	4	5	6	7
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:	907580	704928	141033	-398138	-809543
1.1.1	Проценты полученные	2312069	979271	1269129	72499	-8830
1.1.2	Проценты уплаченные	-1136695	-474370	-126466	-535859	0
1.1.3	Комиссии полученные	788945	133221	387209	266856	1659
1.1.4	Комиссии уплаченные	-104806	-29864	-31180	-44898	1136
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	-4831	-4831	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	110754	110754	0	0	0
1.1.8	Прочие операционные доходы	11596	69	753	5184	5590
1.1.9	Операционные расходы	-879416	-9322	-89112	-161920	-619062
1.1.10	Расход / возмещение по налогам	-190036	0	0	0	-190036
1.2	Прирост / снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-3926566	-3087252	-5593394	4853233	-99153
1.2.1	Чистый прирост / снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	19717	0	47722	-28005	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	-3252743	-888118	-2825325	685719	-225019
1.2.4	Чистый прирост / снижение по прочим активам	58861	-63883	12160	-2921	113505
1.2.5	Чистый прирост / снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	-2312294	-2312294	0	0	0
1.2.6	Чистый прирост / снижение по средствам других кредитных организаций	189696	189696	189696	0	0
1.2.7	Чистый прирост / снижение по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	1376064	0	-2818107	4194171	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	3596	0	-404	4000	0
1.2.10	Чистый прирост / снижение по прочим обязательствам	-9463	-12653	-9440	269	12361
1.3	Итого по разделу 1	-3018986	-2382324	-4183061	4455095	-908696
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"	-7296663	-7296663	0	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	11186047	11186047	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	-282299	0	0	0	-282299
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	42	0	0	0	42
2.7	Дивиденды полученные	0	0	0	0	0
2.8	Итого по разделу 2	3 607 127	3889384	0	0	-282257
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	-399259	0	0	0	-399259
3.5	Итого по разделу 3	-399259	0	0	0	-399259
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-6773	-6773	0	0	0
5	Прирост / использование денежных средств и их эквивалентов	182109	1500287	-4183061	4455095	-1590212
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	1 839573	347489	0	0	1492084
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	2021682	393063	0	0	1628619

VIII. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках.

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

Деятельность Банка связана с влиянием следующих существенных рисков:

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

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

Во внутренней документации по рискам четко и полно прописаны:

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

В целях оценки требований к капиталу в отношении существенных рисков, наряду со стандартизированными подходами (Инструкция 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 гэп-анализа. В рамках гэп-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 предоставляются исполнительному органу. Совету директоров информация о состоянии ликвидности Банка представляется на регулярной основе (не реже 1 раза в квартал), а в случае существенного ухудшения ликвидности – незамедлительно.

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

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

Для эффективного управления данным риском в Банке определены:

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

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

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

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

Для эффективного управления данным риском в Банке определены:

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

Выявление и оценка уровня репутационного риска осуществляется на постоянной основе путём ведения базы данных по репутационному риску. Аналитический отчет об уровне репутационного

риска предоставляется исполнительному органу и совету директоров на регулярной основе (не реже 1 раза в полугодие). О возникновении нештатной ситуации (превышение установленного лимита) незамедлительно информируется исполнительный орган.

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

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

Риск концентрации портфеля ограничивается структурными лимитами вложений.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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	на 01.01.2014	на 01.01.2013	Изменения
Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах, в т. ч.:	16 053 603	12 315 502	3 738 101
Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%)	2 661 081	2 073 066	588 015
Резервы под активы I-й группы риска	0	0	0
Кредитный риск по активам I-й группы риска	0	0	0
Активы II-й группы риска (с коэффициентом риска 20%)	2 122 827	1 111 922	1 010 905
Резервы под активы II-й группы риска	3 018	596	2 422
Кредитный риск по активам II-й группы риска	424 565	222 384	202 181
Активы III-й группы риска (с коэффициентом риска 50%)	91 007	9 620	81 387
Резервы под активы III-й группы риска	0	0	0
Кредитный риск по активам III-й группы риска	45 504	4 810	40 694
Активы IV-й группы риска (с коэффициентом риска 100%)	15 583 534	12 088 308	3 495 226
Резервы под активы IV-й группы риска	967 587	737 472	230 115
Кредитный риск по активам IV-й группы риска	15 583 534	12 088 308	3 495 226
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска	4 582 447	1 582 769	2 999 678
Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	20 636 050	13 898 271	6 737 779
Условные обязательства кредитного характера, всего, из них	3 815 747	3 699 062	116 685
Условные обязательства кредитного характера без риска	2 370 947	1 858 831	512 116
Условные обязательства кредитного характера с низким риском	2 840	21 746	-18 906
Условные обязательства кредитного характера со средним риском	0	0	0
Условные обязательства кредитного характера с высоким риском	1 337 140	1 818 485	-481 345
Резервы под условные обязательства кредитного характера	104 820	79 795	25 025
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	1 291 110	1 801 405	-510 295
Срочные сделки и производные финансовые инструменты	0	10 545	-10 545
Резервы под срочные сделки и производные финансовые инструменты	0	90	-90

Кредитный риск по срочным сделкам и производным финансовым инструментам	0	106	-106
Операционный риск	273 341	232 195	41 146
Итого нагрузка на капитал	22 200 501	15 931 977	6 268 524

Распределение кредитного риска по категориям заемщиков, структура просроченной задолженности.

№ п/п	Наименование показателя	01.01.2014		01.01.2013	
		Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %	Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %
1	2	3	4	5	6
1	Кредитный портфель всего:	13 337 673	100,00%	12 359 792	100,00%
	по категориям заемщиков				
1.1	юридические лица	12 604 087	94,50%	11 825 178	95,67%
1.2	физические лица	733 586	5,50%	534 614	4,33%
	по географической принадлежности				
1.3	Приморский край	12 905 623	96,76%	11 911 021	96,37%
1.4	прочие территории РФ	432 050	3,24%	448 771	3,63%
	по срокам до погашения	13 337 673	100,00%	12 359 792	100,00%
1.5	овердрафты	584 448	4,38%	551 380	4,46%
1.6	До 180 дней	768 332	5,76%	1 183 430	9,58%
1.7	От 180 до 365 дней	1 495 072	11,21%	2 970 340	24,03%
1.8	От года до трех лет	6 664 708	49,97%	5 104 650	41,30%
1.9	Свыше трех лет	3 549 357	26,61%	2 445 594	19,79%
1.10	просроченная	275 756	2,07%	104 398	0,85%
2	Структура просроченной задолженности				
	по географической принадлежности				
2.1	Приморский край	275 756	100,00%	104 398	100,00%
2.1.1	в т. ч. реструктурированные	30 718	11,14%	97 216	93,12%
	по категориям заемщиков	275 756	100,00%	104 398	100,00%
2.2	юридические лица	259 194	93,99%	88 297	84,58%
2.2.1	в т. ч. реструктурированные	30 718	11,14%	97 216	93,12%
2.3	физические лица	16 562	6,01%	16 101	15,42%
	По срокам возникновения	275 756	100,00%	104 3	100,00%
2.4	До 180 дней	18 792	6,81%	60 403	57,86%
2.5	От 180 до 365 дней	174 915	63,43%	1 291	1,24%
2.6	Свыше года	82 049	29,75%	42 704	40,90%
3	Структура просроченной задолженности физических лиц	16 562	100,00%	16 101	100%
3.1	потребительские цели	9 365	56,54%	13 549	84,15%
3.2	ипотечные кредиты	0	0,00%	0	0,00%
3.3	кредитные карты	4 582	27,67%	362	2,25%
3.4	овердрафты	2 615	15,79%	2 190	13,60%

На 01.01.2013 сумма реструктурированных кредитов составила 97 216 тыс. руб. резерв создан на сумму 45 254 тыс. руб. или 0,4 % от общей суммы ссудной задолженности, 0,21 % от общей суммы активов банка. На 01.01.2014 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 01.01.2014	На 01.01.2013	Изменение
1	Безотзывные обязательства кредитной организации	3 755 415	3 860 474	-105 059
1.1	Выставленные аккредитивы	0	10 553	-10 553
	по категориям заемщиков:			
1.1.2	Юридические лица	0	10 553	-10 553
	по географической принадлежности:			
1.1.3	Приморский край	0	10 553	-10 553
1.2	Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	325 255	223 136	102 119
	по категориям заемщиков:			
1.2.1	Юридические лица	325 255	223 136	102 119
	по географической принадлежности:			
1.2.2	Приморский край	325 255	223 136	102 119
1.3	Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности"	2 045 691	1 635 778	409 913
	по категориям заемщиков:			
1.3.1	Юридические лица	1 905 543	1 486 694	418 849
1.3.2	Физические лица	140 148	149 084	-8 936
	по географической принадлежности:			
1.3.2	Приморский край	2 045 691	1 635 778	409 913
1.4	Обязательства по поставке денежных средств	1 384 469	1 991 007	-606 538
	по категориям заемщиков:			
1.4.1	кредитные организации	1 384 469	1 991 007	-606 538
	по географической принадлежности:			
1.4.2	прочие территории РФ	1 384 469	1 991 007	-606 538
2	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 337 141	1 829 677	-492 536
	по категориям заемщиков:			
2.1	Юридические лица	1 337 141	1 818 714	-481 573
2.2	Физические лица	-	10 963	-10 963
	по географической принадлежности:			
2.3	Приморский край	1 337 141	1 818 714	-481 573

Ниже приведена классификация активов по категориям качества на 01.01.2013.

Тыс. руб.

№ п/п	АКТИВЫ	Всего	Не подлежат резервированию	Категория качества				
				1	2	3	4	5
1	Денежные средства	1 628 619	1 628 619	0	0	0	0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	421 733	421 691	0	42	0	0	0
2,1	Обязательные резервы	183 095	183 095	0	0	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	314 562	0	154 425	160 137	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	12 748 747	0	1 143 357	10 981 860	362 740	260 746	44
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 766 163	7 766 160	0	3	0	0	0
6,1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	1	0	0	1	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 010 141	958 598	51 543	0	0	0	0
9	Прочие активы	300 045	171 155	87 829	40 174	69	38	780
10	Всего активов	24 190 010	10 946 223	1 437 154	11 182 216	362 809	260 784	824

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	01.01.2014		01.01.2013	
		Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %	Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %
1	2		4	5	6
1	Стоимость принятого обеспечения в т. ч. по видам обеспечения:	6 552 818	100%	6 054 208	100%
1.1	недвижимость	4 463 852	68,12%	4 166 349	68,82%
1.2	транспорт	681 763	10,40%	808 755	13,36%
1.3	оборудование	393 059	6,00%	184 980	3,07%
1.4	товары в обороте	982 691	15,00%	845 550	13,97%
1.5	ценные бумаги	21 133	0,32%	45 958	0,76%
1.6	прочее обеспечение	10 320	0,16%	2 616	0,04%
в т. ч. по категориям качества					
1.7	первая категория	21 133	0,32%	45 958	0,76%
1.8	вторая категория	6 531 685	99,68%	6 008 250	99,24%
в т. ч. принятое в уменьшение РВПС					
1.9	первая категория		0,00%	45 958	0,76%
1.10	вторая категория	1 533 382	23,40%	0	0,00%

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 2012 года	0	207 632	91 864	180 497	361 270	841 263
Восстановление резер- ва)/отчисления в резерв под обесценение в те- чение 2012 года	0	80 352	875	91 852	47 537	220 616
Активы, списанные в течение 2012 года как безнадежные	0	0	0	0	1 940	1 940
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 те- чение 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

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

Политика в области обеспечения	<p>Цель залоговой политики Банка - формирование механизма снижения кредитных потерь при минимизации издержек, а именно обеспечение обязательств Заемщиков перед Банком залогом имущества и/или имущественных прав, предоставляющим право на преимущественное перед другими кредиторами получение удовлетворения из стоимости заложенного имущества посредством обращения взыскания на это имущество в порядке, установленном действующим законодательством.</p> <p>Для реализации залоговой политики в Банке создано подразделение – Залоговый отдел (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 оценки обеспечения	<p>Проведение экспертизы имущества, предлагаемого в залог, проводит залоговый отдел.</p> <p>Рыночная/справедливая стоимость обеспечения определяется сотрудником ЗО Банка наиболее целесообразным методом на основе профессионального суждения с использованием всех имеющихся в его распоряжении данных, в том числе: заключения об оценке, выполненного профессиональным независимым оценщиком; балансовой (остаточной) стоимости, покупной стоимости, данных СМИ, информации риэлтерских фирм, публикуемых аналитических обзоров и пр.</p> <p>По результатам проведенных мероприятий сотрудник ЗО составляет Заключение, которое содержит обоснование рыночной/справедливой стоимости Предмета залога, целесообразность и возможность принятия данного имущества в залог, рекомендуемый дисконт, категорию качества обеспечения, ликвидность.</p>

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

Информация об объемах и видах активов, используемых, 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 01.01.2014г.), принимаемых в качестве обеспечения Банком России (наиболее ликвидные активы) – 61%. В денежном выражении 3 469 млн. руб.

Остальные 39% облигаций (в денежном выражении 2 211 млн.) принимаются в РЕПО на междилерском денежном рынке. Активов, возможность использования которых в качестве обеспечения ограничена, в портфеле Банка нет.

По состоянию на 01.01.2014г. под операции прямого РЕПО с Банком России были переданы в обеспечение облигационные выпуски с балансовой стоимостью 2 099 млн. руб. на срок 10 календарных дней под ставку 5,551% годовых.

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

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

Расчёт рыночного риска (в соответствии с Положением ЦБ РФ №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

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
Н1 (в %)	11,3
Капитал	2 803 863
Знаменатель, в т. ч.	24 519 952
Операционный риск, в т. ч.	2 733 410
Операционный риск	273 341

Расчет достаточности капитала для покрытия совокупного уровня операционного риска, рассчитанного с применением методов, установленных нормативными документами Банка России, констатировал достаточность имеющегося капитала банка и устойчивость к такого рода рискам. Значение норматива Н1 рассчитанного с учетом операционного риска, составил 11,3% и остается в рамках предельного минимального уровня, установленного Банком России, с запасом 1,3 процентных пунктов.

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

Тыс. руб.

Наименование статьи	2012г.	2011г.	2010г.
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1 125 835	1 237 870	894 886
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-4 831	-81 455	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	110 754	154 880	3 677
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	33 354	-82 613	78 379
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	1	758
Комиссионные доходы	787 286	691 258	575 952
Комиссионные расходы	105 942	84 107	64 661
Прочие операционные доходы	11 615	10 551	11 966
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.	-1 830	-2 970	-2 685
Итого ВД для расчета ОР	1 961 072	2 007 483	1 498 272
Средний ВД за 2010-2012г.г.	1 822 275,67		
Итого ОР (15% от среднего ВД)	273 341,35		

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

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

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

Риск инвестиций в долговые инструменты.

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

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

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

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

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

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

Процентный риск банковского портфеля.

РАСЧЕТНАЯ ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА	1.62	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ДЕПОЗИТЫ ОТ ДРУГИХ БАНКОВ И МЕЖБАНКОВСКИЕ КРЕДИТЫ	24,416	0	1,811,016	0	0	0	0	0	0	0
РАСЧЕТНАЯ ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА	0.00	0.00	5.17	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ДЕПОЗИТЫ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ	0	33,003	88,410	6,500	13,810	286,204	144,287	48,990	38,488	0
РАСЧЕТНАЯ ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА	0.00	4.50	3.35	4.00	6.36	6.95	7.30	5.88	6.82	0.00
ВКЛАДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ	2,888,451	29,253	1,111,387	504,387	126,205	1,827,373	1,016,104	3,527,445	1,292,837	1,727,397
РАСЧЕТНАЯ ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА	0.46	8.43	7.10	9.47	7.05	8.11	8.59	10.76	8.02	7.28
ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	0	0	0	0	0	384	683	706	706	0
РАСЧЕТНАЯ ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	9.00	9.00	9.00	9.00	0.00
ИТОГО ПРОЦЕНТОЧУВСТВИТЕЛЬНЫЕ ПАССИВЫ	7,610,565	62,256	3,010,813	510,887	140,015	2,113,960	1,161,074	3,577,141	1,332,031	1,727,397
РАСЧЕТНАЯ ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА	1.18	6.35	5.83	9.40	6.98	7.95	8.43	10.69	7.98	7.28
ИТОГО ПРОЦЕНТОЧУВСТВИТЕЛЬНЫЕ ПАССИВЫ 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
ПРОЦЕНТОЧУВСТВИТЕЛЬНЫЙ ГЭП (СТРОКА 15 - СТРОКА 28)	-6,834,902	1,049,205	-2,328,589	-451,032	-69,128	-106,891	2,216,465	-2,354,531	900,771	7,358,581
МАРЖА фактическая (стр.16-стр.29)	7.97	-4.81	-0.79	3.83	6.83	6.11	3.15	1.14	3.86	4.73
Месячный чистый процентный доход (ЧПД) стр.15*стр.16/100/12-стр.28*стр.29/100/12	-1,548	1,090	-11,760	-3,342	1	9,514	24,434	-19,823	13,177	80,475

**Расчет процентного риска по состоянию на 01.01.2013г.
все валюты в 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)	587,584	290,145	1,159,838	213,912	22,801	581,209	528,752	1,370,423	1,310,983	7,385,574
РАСЧЕТНАЯ ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА	10.22	8.54	5.88	10.48	14.57	13.51	13.10	12.73	12.57	12.65
ДЕПОЗИТЫ ДРУГИМ БАНКАМ И МЕЖБАНКОВСКИЕ КРЕДИТЫ	2,730	88,439	1,000,000	0	0	0	0	0	0	0
РАСЧЕТНАЯ ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА	0.00	0.02	4.80	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
КРЕДИТЫ ЮРИДИЧЕСКИМ И ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ, ВКЛЮЧАЯ УЧТЕННЫЕ ВЕКСЕЛЯ	584,854	201,706	159,838	213,912	22,801	581,209	528,752	1,370,423	1,310,983	7,385,574
РАСЧЕТНАЯ ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА	10.27	12.28	12.65	10.48	14.57	13.51	13.10	12.73	12.57	12.65
КРЕДИТЫ ЮРИДИЧЕСКИМ ЛИЦАМ	530,538	197,919	156,756	206,160	15,167	555,437	504,495	1,348,091	1,289,670	7,020,968
РАСЧЕТНАЯ ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА	9.59	12.16	12.54	10.19	12.91	13.37	12.95	12.66	12.49	12.58
КРЕДИТЫ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ	54,316	3,786	3,082	7,752	7,634	25,772	24,258	22,333	21,313	364,605
РАСЧЕТНАЯ ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА	16.85	18.55	18.41	18.29	17.85	16.68	16.28	16.42	17.26	14.12
ЦЕННЫЕ БУМАГИ	0	0	0	0	0	1,725,979	545,674	335,839	481,766	4,682,164
РАСЧЕТНАЯ ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	5.93	5.10	11.61	6.56	7.28
ИТОГО ПРОЦЕНТОЧУВСТВИТЕЛЬНЫЕ АКТИВЫ	587,584	290,145	1,159,838	213,912	22,801	2,307,188	1,074,426	1,706,262	1,792,749	12,067,738
РАСЧЕТНАЯ ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА	10.22	8.54	5.88	10.48	14.57	7.84	9.04	12.51	10.95	10.57
ИТОГО ПРОЦЕНТОЧУВСТВИТЕЛЬНЫЕ АКТИВЫ НАРАСТАЮЩИМ ИТОГОМ	587,584	290,145	1,159,838	213,912	22,801	2,307,188	1,074,426	1,706,262	1,792,749	12,067,738
ПРОЦЕНТОЧУВСТВИТЕЛЬНЫЕ ПАССИВЫ (ПЧП)										
ОСТАТКИ НА РАСЧЕТНЫХ СЧЕТАХ КЛИЕНТОВ	5,129,933	0	0	0	0	0	0	0	0	0
РАСЧЕТНАЯ ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА	1.55	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	14,699	0	3,755,152	80,000	0	110,000	0	0	0	0

СКИЕ КРЕДИТЫ										
<i>РАСЧЕТНАЯ ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА</i>	0.00	0.00	5.93	5.18	0.00	4.95	0.00	0.00	0.00	0.00
ДЕПОЗИТЫ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ	0	0	0	0	44,200	93,163	38,905	15,250	128,136	75,962
<i>РАСЧЕТНАЯ ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА</i>	0.00	0.00	0.00	0.00	5.96	7.66	7.71	6.37	5.85	4.50
ВКЛАДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ	2,750,741	23,733	84,748	367,605	201,208	1,010,410	1,569,801	396,541	763,810	4,881,602
<i>РАСЧЕТНАЯ ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА</i>	0.34	7.91	8.25	8.50	7.98	7.85	9.42	10.46	10.15	10.84
ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	0	0	0	0	0	27,302	0	0	0	0
<i>РАСЧЕТНАЯ ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА</i>	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	5.18	0.00	0.00	0.00	0.00
ИТОГО ПРОЦЕНТОЧУВСТВИТЕЛЬНЫЕ ПАССИВЫ	7,895,373	23,733	3,839,899	447,605	245,408	1,240,876	1,608,705	411,791	891,946	4,957,565
<i>РАСЧЕТНАЯ ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА</i>	1.13	7.91	5.98	7.91	7.61	7.52	9.38	10.31	9.53	10.74
ИТОГО ПРОЦЕНТОЧУВСТВИТЕЛЬНЫЕ ПАССИВЫ НАРАСТАЮЩИМ ИТОГОМ	7,895,373	23,733	3,839,899	447,605	245,408	1,240,876	1,608,705	411,791	891,946	4,957,565
ПРОЦЕНТОЧУВСТВИТЕЛЬНЫЙ ГЭП (СТРОКА 15 - СТРОКА 28)	-7,307,789	266,412	-2,680,062	-233,692	-222,607	1,066,313	-534,279	1,294,471	900,803	7,110,174
МАРЖА фактическая (стр.16-стр.29)	9.09	0.63	-0.10	2.58	6.95	0.32	-0.34	2.20	1.43	-0.17
Месячный чистый процентный доход (ЧПД) стр.15*стр.16/100/12-стр.28*стр.29/100/12	-2,427	1,909	-13,466	-1,080	-1,280	7,293	-4,485	14,245	9,284	61,896

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 01.01.2013	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
1	2	3	4	5	6
АКТИВЫ					
Денежные средства	1628619	1390380	146874	78666	12699
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе	421733	421691	0	0	42
Обязательные резервы	183095	183095	0	0	0
Средства в кредитных организациях	314562	149485	90627	17207	57243
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	12748747	12400852	347334	561	0
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7766163	7015072	751091	0	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	1	1	0	0	0

Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1010141	1010141	0	0	0
Прочие активы	300045	297087	2954	4	0
ВСЕГО АКТИВОВ	24190010	22684708	1338880	96438	69984
ПАССИВЫ					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	3519552	3519552	0	0	0
Средства кредитных организаций	440296	425730	9105	201	5260
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе	17595073	15280964	1976098	240146	97865
Вклады физических лиц	12043493	10045021	1718315	235596	44561
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	27302	27302	0	0	0
Прочие обязательства	59383	53817	4886	667	13
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	79885	74005	5721	120	39
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	21721491	19381370	1995810	241134	103177
Чистая балансовая позиция	2468519	3303338	-656930	-144696	-33193
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Безотзывные обязательства кредитной организации	3860474	2847039	1005516	5985	1934
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1829677	1691194	136549	0	1934
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 01.01.2013, 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 2012 года. Анализ отклонений курса валют за декабрь 2012 год показал, что разумно возможная величина отклонения курса доллара США на 01.01.2013 может составить 2%, отклонения курса Евро на 01.01.2013 может составить 2%, отклонение курса прочих валют на 01.01.2013 может составить 3%.

	01.01.2013	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 2%	-13138,60	-10510,88

Ослабление доллара США на 2%	13138,60	10510,88
Укрепление Евро на 2%	-2893,92	-2315,14
Ослабление Евро на 2%	2893,92	2315,14
Укрепление прочих валют на 2%	-663,86	-531,09
Ослабление прочих валют на 2%	663,86	531,09

Тыс. руб.

Наименование статьи	ВСЕГО на 01.01.2014	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
1	2	3	4	5	6
АКТИВЫ					
Денежные средства	1981029	1774897	122024	61435	22673
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе	674707	674707	0	0	0
Обязательные резервы	202338	202338	0	0	0
Средства в кредитных организациях	298726	81086	169235	27551	20854
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	14061201	12262727	1765203	919	32352
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5648456	5224733	423723	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	1032989	1032989	0	0	0
Прочие активы	465484	219151	217375	5	28953
ВСЕГО АКТИВОВ	24162592	21270290	2697560	89910	104832
ПАССИВЫ					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1686016	1686016	0	0	0
Средства кредитных организаций	175280	125040	38914	143	11183
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе	19415143	15697739	2431713	1235336	50355
Вклады физических лиц	14045541	10497068	2265820	1234633	48020
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убы-	0	0	0	0	0

ток					
Выпущенные долговые обязательства	2477	2477	0	0	0
Прочие обязательства	86304	83521	2598	138	47
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	104821	100578	3287	903	53
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	21470041	17695371	2476512	1236520	61638
Чистая балансовая позиция	2692551	3574919	221048	-1146610	43194
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Безотзывные обязательства кредитной организации	3755415	3268059	467065	17653	2638
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1337141	1272558	55064	6881	2638
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%	4420,96	3536,77
Ослабление доллара США на 2%	-4420,96	-3536,77
Укрепление Евро на 2%	-22932,20	-18345,34
Ослабление Евро на 2%	22932,20	18345,34
Укрепление прочих валют на 2%	863,88	691,10
Ослабление прочих валют на 2%	-863,88	-691,10

IX. 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 «РЕ-ПО», 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 кредит-

ных карточек, потребительскому и ипотечному кредитованию физических лиц.

Ниже описаны показатели баланса кредитной организации по сегментам деятельности.

на 01.01.2013

Тыс. руб.

№	Наименование статьи	ВСЕГО	Казначей- ский биз- нес	Корпоратив- ный бизнес	Рознич- ный биз- нес	Не распре- делено
1	2	3	4	5	6	7
I	АКТИВЫ					
1	Денежные средства	1 628 619	1 628 619	0	0	1 628 619
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	421 733	238 638	48 459	134 636	0
2.1	Обязательные резервы	183 095	0	48 459	134 636	0
3	Средства в кредитных организациях	314 562	314 562	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	12 748 747	1 091 154	11 157 252	500 341	0
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 766 163	7 766 163	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	1	1	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	1 010 141	0	0	0	1 010 141
9	Прочие активы	300 045	64 244	35 265	28 518	172 018
10	ВСЕГО АКТИВОВ	24 190 010	11 103 380	11 240 976	663 495	1 182 159
II	ПАССИВЫ					
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	3 519 552	3 519 552	0	0	0
12	Средства кредитных организаций	440 296	440 296	0	0	0
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	17 595 073	0	5 551 071	12 044 002	0
13.1	Вклады физических лиц	12 043 493	0	0	12 043 493	0
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	27 302	0	22 302	5 000	0
16	Прочие обязательства	59 383	2 043	1 507	17 271	38 562
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами	79 885	0	65 596	14 289	0

	оффшорных зон					
18	ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	21 721 491	3 961 891	5 640 476	12 080 562	38 562

на 01.01.2014

Тыс. руб.

№	Наименование статьи	ВСЕГО	Казначей-ский биз-нес	Корпоратив-ный бизнес	Рознич-ный биз-нес	Не распре-делено
1	2	3	4	5	6	7
I	АКТИВЫ					
1	Денежные средства	1 981 029	0	0	0	1 981 029
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 01.01.2013

Тыс. руб.

Наименование статьи	ВСЕГО	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Не распределено
Процентные доходы	2 244 356	902 897	1 269 129	72 330	0
Процентные расходы	-1 118 521	-474 583	-119 125	-524 813	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-4 831	-4 831	0	0	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-120 916	-120 916	0	0	0
Комиссионные доходы	787 286	133 221	387 209	266 856	0
Комиссионные расходы	-105 942	-29 864	-31 180	-44 898	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	110 754	110 754	0	0	0
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	33 354	-55 773	1 564	94 935	-7 372
Прочие доходы	11 615	69	753	5 184	5 609
Чистые операционные доходы по сегментам	1 837 155	550 101	1 506 786	-225 341	5 609
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а так же начисленным процентным доходам	-225 992	0	-233 186	7 194	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	17 445	0	23 058	-8 072	2 459
Операционные расходы	-1 064 061	-9 322	-89 112	-161 920	-803 707
Прибыль до налогообложения по сегментам	564 547	540 779	1 207 546	-388 139	-795 639
Расходы по налогу на прибыль	182 079	0	0	0	0
Прибыль по сегментам	382 468	0	0	0	0

на 01.01.2014

Тыс. руб.

Наименование статьи	ВСЕГО	Казначей- ский биз- нес	Корпоратив- ный бизнес	Рознич- ный биз- нес	Не распре- делено
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	
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	622 952	1 830 862	-495 410	10 523
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	612 620	1 543 077	-742 491	-771 793
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 01.01.2013

Тыс. руб.

№	Наименование статьи	ВСЕГО	Россия	Развитые страны	Другие страны
I	АКТИВЫ				
1	Денежные средства	1 628 619	1 628 619	0	0

2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	421 733	421 733	0	0
2,1	Обязательные резервы	183 095	183 095	0	0
3	Средства в кредитных организациях	314 562	243 736	61 206	9 620
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	12 748 747	12 599 324	98 626	50 797
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 766 163	7 015 072	751 091	0
6,1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	1	1	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 010 141	1 010 141	0	0
9	Прочие активы	300 045	299 795	0	250
10	ВСЕГО АКТИВОВ	24 190 010	23 218 420	910 923	60 667
II	ПАССИВЫ				
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	3 519 552	3 519 552	0	0
12	Средства кредитных организаций	440 296	440 296	0	0
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	17 595 073	17 558 572	14 479	22 022
13	Вклады физических лиц	12 043 493	12 029 211	0	14 282
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	27 302	27 302	0	0
16	Прочие обязательства	59 383	57 397	1 959	27
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	79 885	79 885	0	0
18	ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	21 721 491	21 683 004	16 438	22 049
III	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
19	Средства акционеров (участников)	250 000	205 656	44 344	0
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0	0
21	Эмиссионный доход	313 996	313 996	0	0
22	Резервный фонд	12 500	12 500	0	0
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-141 317	-141 317	0	0
24	Переоценка основных средств	430 148	430 148	0	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	1 220 724	1 220 724	0	0
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	382 468	382 468	0	0
27	ВСЕГО ИСТОЧНИКОВ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ	2 468 519	2 424 175	44 344	0
	ВСЕГО ПАССИВОВ	24 190 010	24 107 179	60 782	22 049
IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	3 860 474	3 860 474	0	0

29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 829 677	1 829 677	0	0
30	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	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 офшорных зон	104 821	104 821	0	0
18	ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	21 470 041	21 373 208	10 475	86 358
III	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
19	Средства акционеров (участников)	250 000	205 656	44 344	0
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0	0
21	Эмиссионный доход	313 996	313 996	0	0

22	Резервный фонд	12 500	12 500	0	0
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-165 039	-165 039	0	0
24	Переоценка основных средств	414 933	414 933	0	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	1 383 408	1 383 408	0	0
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	482 753	482 753	0	0
27	ВСЕГО ИСТОЧНИКОВ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ	2 692 551	2 648 207	44 344	0
	ВСЕГО ПАССИВОВ	24 162 592	24 021 415	54 819	86 358
IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	3 755 415	3 755 415	0	0
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 337 141	1 337 141	0	0
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0

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

В 2012, 2013 году Банком осуществлялись операции со связанными сторонами.

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных активных операций со связанными сторонами за 2012 и 2013 годы:

Тыс. руб.

Операции	Акционеры		Ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны		Итого	
	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013
Кредиты клиентам								
Кредиты на 1 января	0	706	52361	37084	52520	197056	104881	234846
Кредиты предоставленные в течение года	14912	11090	2100	6937	1526635	3107930	1543647	3125957
Кредиты погашенные в течение года	-14206	-11378	-17377	-31790	-1382099	-2990817	-1413682	-3033985
Кредиты на 31 декабря	706	418	37084	12231	197056	314169	234846	326818
Сформированный резерв								
Резерв на 1 января	0	14	10899	7744	12690	41354	23589	49112
Создание/восстановление резерва	14	-6	-3155	-5964	28664	31614	25523	25644
Резерв на 31 декабря	14	8	7744	1777	41354	72968	49112	74753
Кредиты клиентам за минусом резерва на 1 января	0	692	41462	29340	39830	155702	81292	185734
Кредиты клиентам за минусом резерва на 31 декабря	692	410	29340	10454	155702	241201	185734	252065
Проценты полученные по кредитам клиентам	53	76	56	192	14534	33064	14643	33332
Комиссии полученные по кредитам	0	0	0	0	443	1108	443	1108

Гарантии и поручительства, выданные Банком связанной стороне	0	0	0	0	0	0	0	0
Гарантии и поручительства, выданные Банком на 1 января	0	0	0	0	0	64770	0	64770
Гарантии и поручительства, выданные Банком в течение года	0	0	0	0	0	-64770	0	-64770
Гарантии и поручительства, выданные Банком на 31 декабря	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 2012 году оформлено обеспечение на сумму 24 774 тыс. руб. (16 840 тыс. руб. – оборудование, 7 934 тыс. руб. – недвижимость), 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).

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2012 и 2013 годы:

Тыс. руб.

Операции	Акционеры		Ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны		Итого	
	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013
Текущие счета и депозиты								
Текущие счета и депозиты на 1 января	451542	1582213	123471	197528	1709339	198243	2284352	1977984
Средства привлеченные в течение года	3345625	3709539	730315	552831	21490020	16645587	25565960	20907957
Средства возвращенные в течение года	-2214954	-3503675	-656258	-501322	-23001116	-16680824	-25872328	-20685821
Текущие счета и депозиты на 31 декабря	1582213	1788077	197528	249037	198243	163006	1977984	2200120
Доходы и расходы								
Процентные расходы за год	96059	163414	12834	18093	29783	19545	138676	201052
Комиссионные доходы за год	51	113	309	292	17637	17840	18047	18245
Выпущенные векселя Банка, купленные связанной стороной								
Выпущенные векселя на 1 января	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства привлеченные в течение года	0	0	0	0	0	4591	0	4951

Средства возвращенные в течение года	0	0	0	0	0	2113	0	2113
Выпущенные векселя на 31 декабря	0	0	0	0	0	2478	0	2478
Доходы и расходы								
Процентные расходы за год	0	0	0	0	0	254	0	254
Комиссионные доходы за год	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.

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

Тыс. руб.

№ п/п	Виды вознаграждений	На конец текущего отчетного периода 01.01.2014	На конец предыдущего отчетного периода 01.01.2013
1	Краткосрочные вознаграждения, всего в т. ч.:	102 474	113 087
1.1	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	88 076	96 306
1.2	Налоги с заработной платы (страховые взносы)	9 525	12 587
1.3	Иные выплаты, не входящие в фонд оплаты труда	4 873	4194
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	189
4	Списочная численность персонала всего, в т. ч.:	1024	943
4.1	численность основного управленческого персонала	32	33

За отчетный период краткосрочные вознаграждения основного управленческого персонала уменьшились на 10 613 тыс. руб., спад составил -9,38 %. Долгосрочные вознаграждения в отчетном периоде не выплачивались.

За отчетный год списочная численность работников банка возросла на 81 человек, темп роста составил 8,6%. Списочная численность основного управленческого персонала не изменилась.

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.

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

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

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

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

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

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

Зам. Председателя Правления – Директор ДОК

Кочубей И.А.

Главный бухгалтер

Ковтанюк А.А.

Начальник отдела отчетности Каликулина Е.А.

Тел. (423) 2022417

Дата: 25.03.2014 г.