

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

Достаточность капитала определяется следующими методами

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

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

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

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

В Банке утверждены:

- факторы возникновения риска ликвидности,
- описание и разграничение полномочий подразделений в сфере управления ликвидностью,
- описание процедур определения избытка/дефицита ликвидности и предельно допустимых значений избытка/дефицита ликвидности,
- порядок проведения анализа состояния ликвидности,
- процедуры ежедневного управления ликвидностью,
- процедуры принятия решений в случае возникновения «конфликта интересов» между ликвидностью и прибылью,

- процедуры восстановления ликвидности,
- система «предупреждающих индикаторов», позволяющих оповещать о факторах, способных вызвать проблемы с ликвидностью в будущем.

Для анализа и контроля состояния ликвидности Банка используются:

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

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

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

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

Внутренняя отчетность по риску ликвидности еженедельно предоставляется исполнительному органу. Совету директоров информация о состоянии ликвидности Банка 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
<i>Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах, в т. ч.:</i>	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
<b>Кредитный риск по активам I-й группы риска</b>	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
<b>Кредитный риск по активам II-й группы риска</b>	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
<b>Кредитный риск по активам III-й группы риска</b>	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
<b>Кредитный риск по активам IV-й группы риска</b>	15 583 534	12 088 308	3 495 226
<b>Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска</b>	4 582 447	1 582 769	2 999 678
<b>Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах</b>	20 636 050	13 898 271	6 737 779
<i>Условные обязательства кредитного характера, всего, из них</i>	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
<b>Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера</b>	1 291 110	1 801 405	-510 295
<i>Срочные сделки и производные финансовые инструменты</i>	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	<b>Кредитный портфель всего:</b>	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	<b>Структура просроченной задолженности</b>				
	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	<b>Структура просроченной задолженности физических лиц</b>	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
<b>1</b>	<b>Безотзывные обязательства кредитной организации</b>	<b>3 755 415</b>	<b>3 860 474</b>	<b>-105 059</b>
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
<b>2</b>	<b>Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства</b>	<b>1 337 141</b>	<b>1 829 677</b>	<b>-492 536</b>
	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 под- лежат резерви- рованию	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	160137	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 под- лежат резерви- рованию	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 обес- печения	<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 обеспе- чения	<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
<b>Процентный риск</b>	<b>7 005,8</b>
<b>Фондовый риск</b>	<b>0</b>
<b>Валютный риск</b>	<b>0</b>

#### 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
<b>Операционный риск</b>	<b>273 341</b>

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
<b>Итого ВД для расчета ОР</b>	<b>1 961 072</b>	<b>2 007 483</b>	<b>1 498 272</b>
<b>Средний ВД за 2010-2012г.г.</b>	<b>1 822 275.67</b>		
<b>Итого ОР (15% от среднего ВД)</b>	<b>273 341.35</b>		

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)
<b>По типу облигаций</b>				
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
<b>По валюте долга</b>				
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.



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

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

Основными источниками процентного риска могут являться:

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

Структура и объем проценточувствительных активов и пассивов представлена в таблице:

**Расчет процентного риска по состоянию на 01.01.2014г.**  
все валюты в тыс. руб.

Сроки погашения	До вос- требо- вания и на 1 день	До 5 дней	До 10 дней	До 20 дней	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше года
<b>ПРОЦЕНТОЧУВСТВИ- ТЕЛЬНЫЕ АКТИВЫ (ПЧА)</b>										
ССУДНАЯ ЗАДОЛЖЕН- НОСТЬ ВСЕГО (строки 1+5+7+9+11)	775.663	1.111,462	682,224	59,855	70,887	1.144,856	1.443,448	532,110	1.973,310	7.123,449
РАСЧЕТНАЯ ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА	9.14	1.53	5.03	13.23	13.81	12.24	13.49	12.97	12.01	12.27
ДЕПОЗИТЫ ДРУГИМ БАН- КАМ И МЕЖБАНКОВСКИЕ КРЕДИТЫ	0	977,883	600,000	0	0	0	0	0	0	0
РАСЧЕТНАЯ ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА	0,00	0,02	4,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
КРЕДИТЫ ЮРИДИЧЕСКИМ И ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ, ВКЛЮЧАЯ УЧЕТНЫЕ ВЕК- СЕЛЯ	775.663	133,579	82,224	59,855	70,887	1.144,856	1.443,448	532,110	1.973,310	7.123,449
РАСЧЕТНАЯ ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА	9.14	12.61	12.57	13.23	13.81	12.24	13.49	12.97	12.01	12.27
КРЕДИТЫ ЮРИДИЧЕСКИМ ЛИЦАМ	635,831	129,073	78,661	49,757	61,144	1.110,676	1.432,985	511,900	1.955,383	6.642,835
РАСЧЕТНАЯ ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА	7.33	12.40	12.31	12.21	13.11	12.14	13.47	12.78	11.95	12.07
КРЕДИТЫ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ	139,832	4,505	3,563	10,098	9,743	34,180	10,463	20,210	17,927	480,613
РАСЧЕТНАЯ ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА	17.37	18.46	18.31	18.29	18.21	15.65	15.68	17.58	18.34	14.99
ЦЕННЫЕ БУМАГИ	0	0	0	0	0	862,212	1,934,091	690,500	259,492	1,962,530
РАСЧЕТНАЯ ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	16.48	10.15	10.96	10.62	11.10
<b>ИТОГО ПРОЦЕНТОЧУВ- СТВИТЕЛЬНЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>775.663</b>	<b>1.111,462</b>	<b>682,224</b>	<b>59,855</b>	<b>70,887</b>	<b>2,007,069</b>	<b>3,377,539</b>	<b>1,222,610</b>	<b>2,232,802</b>	<b>9,085,978</b>
РАСЧЕТНАЯ ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА	9.14	1.53	5.03	13.23	13.81	14.06	11.58	11.83	11.85	12.01
<b>ИТОГО ПРОЦЕНТОЧУВ- СТВИТЕЛЬНЫЕ АКТИВЫ НАРАСТАЮЩИМ ИТО- ГОМ</b>	<b>775,663</b>	<b>1.111,462</b>	<b>682,224</b>	<b>59,855</b>	<b>70,887</b>	<b>2,007,069</b>	<b>3,377,539</b>	<b>1,222,610</b>	<b>2,232,802</b>	<b>9,085,978</b>
<b>ПРОЦЕНТОЧУВСТВИ- ТЕЛЬНЫЕ ПАССИВЫ (ПЧП)</b>										
ОСТАТКИ НА РАСЧЕТНЫХ СЧЕТАХ КЛИЕНТОВ	4,697,698	0	0	0	0	0	0	0	0	0

РАСЧЕТНАЯ ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА	1.62	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ДЕПОЗИТЫ ОТ ДРУГИХ БАНКОВ И МЕЖБАНКОВСКИЕ КРЕДИТЫ	24,416	0	1,811,016	0	0	0	0	0	0	0
РАСЧЕТНАЯ ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА	0.00	0.00	5.17	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ДЕПОЗИТЫ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ	0	33,003	88,410	6,500	13,810	286,204	144,287	48,990	38,488	0
РАСЧЕТНАЯ ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА	0.00	4.50	3.35	4.00	6.36	6.95	7.30	5.88	6.82	0.00
ВКЛАДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ	2,888,451	29,253	1,111,387	504,387	126,205	1,827,373	1,016,104	3,527,445	1,292,837	1,727,397
РАСЧЕТНАЯ ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА	0.46	8.43	7.10	9.47	7.05	8.11	8.59	10.76	8.02	7.28
ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	0	0	0	0	0	384	683	706	706	0
РАСЧЕТНАЯ ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	9.00	9.00	9.00	9.00	0.00
ИТОГО ПРОЦЕНТОЧУВСТВИТЕЛЬНЫЕ ПАССИВЫ	7,610,565	62,256	3,010,813	510,887	140,015	2,113,960	1,161,074	3,577,141	1,332,031	1,727,397
РАСЧЕТНАЯ ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА	1.18	6.35	5.83	9.40	6.98	7.95	8.43	10.69	7.98	7.28
ИТОГО ПРОЦЕНТОЧУВСТВИТЕЛЬНЫЕ ПАССИВЫ 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
<b>ПРОЦЕНТОЧУВСТВИТЕЛЬНЫЕ АКТИВЫ (ПЧА)</b>										
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 УЧЕТНЫЕ 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
<b>ПРОЦЕНТОЧУВСТВИТЕЛЬНЫЕ ПАССИВЫ (ПЧП)</b>										
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										
РАСЧЕТНАЯ ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА	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
РАСЧЕТНАЯ ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА	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
РАСЧЕТНАЯ ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА	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
РАСЧЕТНАЯ ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА	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
РАСЧЕТНАЯ ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА	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
<b>АКТИВЫ</b>					
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
<b>ВСЕГО АКТИВОВ</b>	<b>24190010</b>	<b>22684708</b>	<b>1338880</b>	<b>96438</b>	<b>69984</b>
<b>ПАССИВЫ</b>					
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
<b>ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>21721491</b>	<b>19381370</b>	<b>1995810</b>	<b>241134</b>	<b>103177</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>2468519</b>	<b>3303338</b>	<b>-656930</b>	<b>-144696</b>	<b>-33193</b>
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
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
<b>АКТИВЫ</b>					
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
<b>ВСЕГО АКТИВОВ</b>	<b>24162592</b>	<b>21270290</b>	<b>2697560</b>	<b>89910</b>	<b>104832</b>
<b>ПАССИВЫ</b>					
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	0	0	0	0	0



убыток					
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
<b>ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>21470041</b>	<b>17695371</b>	<b>2476512</b>	<b>1236520</b>	<b>61638</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>2692551</b>	3574919	221048	-1146610	43194
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
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
<b>I</b>	<b>АКТИВЫ</b>					
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
<b>10</b>	<b>ВСЕГО АКТИВОВ</b>	<b>24 190 010</b>	<b>11 103 380</b>	<b>11 240 976</b>	<b>663 495</b>	<b>1 182 159</b>
<b>II</b>	<b>ПАССИВЫ</b>					
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	<b>ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>21 721 491</b>	<b>3 961 891</b>	<b>5 640 476</b>	<b>12 080 562</b>	<b>38 562</b>

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
<b>I</b>	<b>АКТИВЫ</b>					
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
<b>10</b>	<b>ВСЕГО АКТИВОВ</b>	<b>24 162 592</b>	<b>10 235 862</b>	<b>11 844 912</b>	<b>875 370</b>	<b>1 206 448</b>
<b>II</b>	<b>ПАССИВЫ</b>					
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	<b>ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>21 470 041</b>	<b>1 862 754</b>	<b>5 456 872</b>	<b>14 094 240</b>	<b>56 175</b>

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

на 01.01.2013		Тыс. руб.			
Наименование статьи	ВСЕГО	Казначей- ский биз- нес	Корпоратив- ный бизнес	Рознич- ный биз- нес	Не распре- делено
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
<b>Чистые операционные доходы по сегментам</b>	<b>1 837 155</b>	<b>550 101</b>	<b>1 506 786</b>	<b>-225 341</b>	<b>5 609</b>
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а так же начисленным процентным доходам	-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
<b>Прибыль до налогообложения по сегментам</b>	<b>564 547</b>	<b>540 779</b>	<b>1 207 546</b>	<b>-388 139</b>	<b>-795 639</b>
Расходы по налогу на прибыль	182 079	0	0	0	0
<b>Прибыль по сегментам</b>	<b>382 468</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

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 операци- ям с финансовыми активами, оцениваем- ыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Доходы за вычетом расходов по операци- ям с финансовыми активами, имеющими- ся 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 операци- ям с иностранной валютой	188 616	188 616	0	0	0
Доходы за вычетом расходов от переоцен- ки иностранной валюты	-73 247	52 132	56 550	-221 857	39 928
Прочие доходы	26 995	129	52	5 409	21 405
<b>Чистые операционные доходы по сег- ментам</b>	<b>1 968 927</b>	<b>622 952</b>	<b>1 830 862</b>	<b>-495 410</b>	<b>10 523</b>
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а так же начисленным процентным доходам	-171 609	0	-169 607	-2 002	0
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в нали- чии 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
<b>Прибыль до налогообложения по сег- ментам</b>	<b>641 513</b>	<b>612 620</b>	<b>1 543 077</b>	<b>-742 491</b>	<b>-771 793</b>
Расходы по налогу на прибыль	158 760	0	0	0	0
<b>Прибыль по сегментам</b>	<b>482 753</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Ниже приведен анализ баланса кредитной организации по географическим зонам.

на 01.01.2013

Тыс. руб.

№	Наименование статьи	ВСЕГО	Россия	Развитые страны	Другие страны
<b>I</b>	<b>АКТИВЫ</b>				
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	<b>ВСЕГО АКТИВОВ</b>	<b>24 190 010</b>	<b>23 218 420</b>	<b>910 923</b>	<b>60 667</b>
II	<b>ПАССИВЫ</b>				
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	<b>ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>21 721 491</b>	<b>21 683 004</b>	<b>16 438</b>	<b>22 049</b>
III	<b>ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
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	<b>ВСЕГО ИСТОЧНИКОВ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>	<b>2 468 519</b>	<b>2 424 175</b>	<b>44 344</b>	<b>0</b>
	<b>ВСЕГО ПАССИВОВ</b>	<b>24 190 010</b>	<b>24 107 179</b>	<b>60 782</b>	<b>22 049</b>
IV	<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
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
<b>I</b>	<b>АКТИВЫ</b>				
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
<b>10</b>	<b>ВСЕГО АКТИВОВ</b>	<b>24 162 592</b>	<b>22 646 365</b>	<b>1 508 697</b>	<b>7 530</b>
<b>II</b>	<b>ПАССИВЫ</b>				
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 оффшорных зон	104 821	104 821	0	0
<b>18</b>	<b>ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>21 470 041</b>	<b>21 373 208</b>	<b>10 475</b>	<b>86 358</b>
<b>III</b>	<b>ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
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	<b>ВСЕГО ИСТОЧНИКОВ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>	<b>2 692 551</b>	<b>2 648 207</b>	<b>44 344</b>	<b>0</b>
	<b>ВСЕГО ПАССИВОВ</b>	<b>24 162 592</b>	<b>24 021 415</b>	<b>54 819</b>	<b>86 358</b>
IV	<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	3 755 415	3 755 415	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
<b>Кредиты клиентам</b>								
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
<b>Кредиты на 31 декабря</b>	<b>706</b>	<b>418</b>	<b>37084</b>	<b>12231</b>	<b>197056</b>	<b>314169</b>	<b>234846</b>	<b>326818</b>
<b>Сформированный резерв</b>								
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
<b>Кредиты клиентам за минусом резерва на 1 января</b>	<b>0</b>	<b>692</b>	<b>41462</b>	<b>29340</b>	<b>39830</b>	<b>155702</b>	<b>81292</b>	<b>185734</b>
<b>Кредиты клиентам за минусом резерва на 31 декабря</b>	<b>692</b>	<b>410</b>	<b>29340</b>	<b>10454</b>	<b>155702</b>	<b>241201</b>	<b>185734</b>	<b>252065</b>
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
<b>Текущие счета и депозиты</b>								
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
<b>Текущие счета и депозиты на 31 декабря</b>	<b>1582213</b>	<b>1788077</b>	<b>197528</b>	<b>249037</b>	<b>198243</b>	<b>163006</b>	<b>1977984</b>	<b>2200120</b>
<b>Доходы и расходы</b>								
Процентные расходы за год	96059	163414	12834	18093	29783	19545	138676	201052
Комиссионные доходы за год	51	113	309	292	17637	17840	18047	18245
<b>Выпущенные векселя Банка, купленные связанной стороной</b>								
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
<b>Выпущенные векселя на 31 декабря</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2478</b>	<b>0</b>	<b>2478</b>
<b>Доходы и расходы</b>								
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.

<b>N п/п</b>	<b>Виды вознаграждений</b>	<b>На конец текущего отчетного периода 01.01.2014</b>	<b>На конец предыдущего отчетного периода 01.01.2013</b>
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

НА ОСНОВАНИИ ДОВЕРЕННОСТИ  
№ 1 от 31.12.2013

Главный бухгалтер



*[Handwritten signature]*

Кочубей И.А.

*[Handwritten signature]*

Ковтанюк А.А.

Начальник отдела отчетности Каликулина Е.А.

Тел. (423) 2022417

Дата: 25.03.2014 г.

Всего прошито и скреплено  
печатью 22 листов

Партнер  
ЗАО «БАО»

Д.А. Тарадов

«22» 2014 г.

