

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

**I. Общая информация о банке.**

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

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

Отчетным периодом является первый квартал 2014 года – с 1 января по 31 марта 2014 года включительно. Единицами измерения бухгалтерской (финансовой) отчетности являются тысячи рублей.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов с 04.11.2004г.

**Акционеры ОАО АКБ «Приморье»**

№ п/п	Акционер (участник)	Количество акций (доля) акционера (участника), %		Изменение за отчетный период, %
		на 01.04.14	на 01.01.14	
1	Белоброва Лариса Дмитриевна	54,1684%	54,1684%	0
2	Передрий Елена Оскаровна	6,2128%	6,2128%	0
3	ANCHOR WORLDWIDE LIMITED	11,4636%	11,4636%	0
4	KDV CZ S.R.O.	6,274%	6,274%	0
5	Линецкая Ольга Николаевна	6,1716%	6,1716%	0
6	Прочие акционеры	15,7096%	15,7096%	0
	ИТОГО	100%	100%	0

Изменений в составе и структуре акционеров Банка не произошло.

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

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

Председатель Правления Банка не владеет акциями банка.

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

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

По состоянию на 01.04.2014 состав коллегиального исполнительного органа (Правления) Банка изменился в него входят следующие лица:

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

Из состава Правления Банка вышел Богдан Сергей Анатольевич.

Члены Правления Банка не владеют акциями банка.

***Информация о составе Совета директоров.***

По состоянию на 01.01.2014 год в состав Совета директоров Банка входили 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 01.04.2014 год в состав Совета директоров Банка изменился в него входят следующие лица:

- Богдан Сергей Анатольевич
- Пономаренко Савелий Валентинович
- Белкин Виктор Григорьевич
- Ижокина Маргарита Александровна
- Передрий Сергей Андреевич
- Вотинцева Людмила Ивановна
- Овчарук Светлана Анатольевна

Из состава Совета директоров Банка вышли Масловский Владимир Константинович и Квинт Владимир Львович.

В состав Совета директоров Банка вошли Богдан Сергей Анатольевич, Вотинцева Людмила Ивановна, Овчарук Светлана Анатольевна.

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

По состоянию на 01.01.2014 и на 01.04.2014 Банк имеет 15 Дополнительных офисов расположенных на территории Приморского края.

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

<b>№</b>	<b>Наименование обособленных и внутренних структурных подразделений</b>	<b>Место нахождения</b>
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 Посыетской	г. Владивосток, ул. Посыетская, 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 распоряжению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- покупка-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов);
- выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- оказание консультационных и информационных услуг;
- кредитование физических и юридических лиц;
- выдача и обслуживание банковских карт;
- выпуск, покупка, продажа, учет и др. операции с ценными бумагами.

#### ***Информация о рейтинге международного и (или) российского рейтингового агентства***

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

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

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

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

Первый квартал 2014 года характеризовался продолжением падения инвестиций в основной капитал и стагнацией в промышленности. Рубль с начала года ослаб на 8,8% по бивалютной корзине. Это было вызвано общей тенденцией к оттоку капитала с развивающихся рынков, которая в случае с Россией в первой половине марта была усилена обострением отношений с Украиной, что выливалось в паническом сбросе рублевых финансовых активов. К 18 марта падение рубля составляло 12,7% с начала года. Но усиленные валютные интервенции и экстренное повышение ключевой ставки, временное ослабление внешнеэкономической напряженности и рост спроса на рубли для выплаты налогов вызвали некоторое укрепление национальной валюты. Поведение курса национальной валюты в краткосрочном периоде будет зависеть от геополитики.

Рынок рублевых облигаций в 1 кв. испытал существенное снижение ценовых уровней и рост доходностей по инструментам, вследствие высоких геополитических рисков связанных с Украиной. По-прежнему сохраняются большие спреды и высокая волатильность цен. После повышения ключевой ставки РЕПО в феврале 2014г. наблюдался пропорциональный рост ставок междилерского РЕПО. Сейчас ставки междилерского РЕПО находятся на уровне 7,6 – 8%.

С начала года индексы ММВБ и РТС показывают нисходящую динамику: ММВБ снизился на 6,5% с 1466 в январе до 1370 в апреле; РТС в свою очередь снизился на 8,8% с 1388 в январе до 1266 в апреле.

### ***Перспективы развития кредитной организации.***

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- переводы в иностранной валюте;
- операции по покупке/продаже иностранной валюты;
- вклады в рублях и в валюте;
- дистанционное 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 платежных карт «Мой Дельфин».

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

Показатели	На 01.04.2014 тыс. руб.	На 01.01.2014 тыс. руб.	Абсолютный прирост, тыс. руб.	Относительный прирост, %
1	2	3	4	5
Собственные средства (капитал) (по методике Банка России)	3 015 683	2 803 863	211 820	7,6%
Валюта баланса	24 351 172	24 162 592	188 580	0,8%
Чистая ссудная задолженность	13 634 607	14 061 201	-426 594	-3,0%
Средства клиентов	20 113 718	19 415 143	698 575	3,6%
В том числе средства физических лиц	14 042 130	14 045 541	-3 411	-0,02%
Чистые вложения в ценные бумаги	5 671 268	5 648 456	22 812	0,4%
Финансовый результат	217 356	482 753	-265 397	-55%

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:

13 634 607 тыс. руб. (кредиты) или 56,0 % и 5 671 268 тыс. руб. (ценные бумаги) или 23,3% за 1 квартал 2014 года;

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

**Доходы по предоставленным кредитам клиентам** (не кредитным организациям) за 1 квартал 2014 года составили 419 028 тыс. руб., за 2013 год – 1 785 973 тыс.

**Процентные доходы от вложений в ценные бумаги и чистые доходы от операций с ценными бумагами** за 1 квартал 2014 года составили 157 877 тыс. руб., за 2013 год – 412 700 тыс. руб.

Наибольший удельный вес в валюте баланса по пассиву составляют:



- средства клиентов, не являющихся кредитными организациями: 20 113 718 тыс. руб. по состоянию на 01.04.2014, 19 415 143 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2014. Увеличились на 698 575 тыс. руб.

Расходы по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, за I квартал 2014 года составили: 255 033 тыс. руб., за 2013 год – 1 086 660 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.

В течение первого квартала 2014 года дивиденды не выплачивались.

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

Принципы, методы оценки и учета отдельных статей баланса.

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

С 01.01.2014 года Банк отражает отложенные налоговые активы на конец каждого отчетного периода в сумме, которую планируется списать в будущих периодах. 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 расхода. 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 уменьшению прибыли.

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

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

Изменения в учетной политике на 2014 год 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.

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 01.04.14	На 01.01 14
Базовая прибыль, руб.	217 356 045,40	482 752 691,47
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, шт.	250 000	250 000
Базовая прибыль на акцию, руб.	869,42	1 931,01

По состоянию на 01.01.14 базовая прибыль на акцию Банка ОАО АКБ «Приморье» составляла 1 931,01 руб. По состоянию на 01.04.14 величина данного показателя составила: 869,42 руб.

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

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

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



Тыс. руб.

Наименование статьи	Данные на 01.04.2014	Данные на 01.01.2014
Денежные средства	1 803 228	1 981 029
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации.	448 179	472 369
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	631 280	298 726
- Российской Федерации	186 926	170 253
- иных странах	406 105	95 455
Средства платежных систем	4 105	3 868
Средства в торговых системах	36 780	31 558
Резерв по корреспондентским счетам в кредитных организациях, средствам в платежных торговых системах	(2 636)	(2 408)
<b>Итого</b>	<b>2 882 687</b>	<b>2 752 124</b>

В состав средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях включены неснижаемые остатки на корреспондентских счетах на 01.04.2014 года в сумме 67 841 тыс. руб. (на 01.01.2014 в сумме 62 218 тыс. руб.)

В состав средств в платежных системах входят взносы в гарантийный фонд на 01.04.2014 в сумме 4 105 тыс. руб., на 01.01.2014 года в сумме 3 868 тыс. руб.

#### **Информация о методах оценки ценных бумаг портфеля финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.**

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

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

№п/п	Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	На 01.04.2014, тыс. руб.	На 01.01.2014, тыс. руб.
1	Депозиты в Банке России	0	0
2	Межбанковские кредиты	93 525	1 577 883
3	Кредитный портфель, в том числе:	14 372 931	13 337 673
3.1	Кредиты, предоставленные физическим лицам	755 407	733 586

3.2	Кредиты, предоставленные юридическим лицам	13 617 524	12 604 087
4	Учтенные векселя	41 500	41 607
5	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	245 173	274 519
6	Расчеты по аккредитивам	47 663	18 984
	Итого	14 800 792	15 250 666
	Резерв на возможные потери	1 166 185	1 189 465
	<b>Итого ссудная задолженность за минусом резерва</b>	<b>13 634 607</b>	<b>14 061 201</b>

#### Концентрация предоставленных кредитов, в разрезе видов деятельности

№ п/п	Наименование показателя	На 01.04.2014 года		На 01.01.2014 года	
		Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %	Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %
1.	Кредиты юридическим лицам всего (включая инд. предпринимателей), в т. ч. по видам деятельности:	13 617 524	100,00%	12 604 087	100,00%
1.1	добыча полезных ископаемых	33 280	0,25%	31 170	0,25%
1.2	обрабатывающие производства	2 124 881	15,60%	1 432 631	11,36%
1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	894 143	6,57%	917 354	7,28%
1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	1 198 901	8,80%	937 897	7,44%
1.5	строительство	1 769 164	12,99%	1 687 521	13,39%
1.6	транспорт и связь	402 959	2,96%	389 183	3,09%
1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	4 674 745	34,33%	5 080 229	40,30%
1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	875 775	6,43%	840 313	6,67%
1.9	прочие виды деятельности	1 643 676	12,07%	1 287 789	10,22%
2.	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них	4 956 776	36,40%	4 872 238	38,66%
2.1	индивидуальным предпринимателям	378 495	2,78%	378 354	3,00%
3.	Кредиты физ. лицам, всего, в том числе по видам:	755 407	100,00%	733 586	100,00%
3.1	жилищные кредиты всего, в т. ч.:	89 669	11,87%	85 543	11,66%
3.1.1	ипотечные кредиты	57 048	7,55%	55 745	7,60%
3.2	автокредиты	3	0,00%	3	0,00%
3.3	иные потребительские кредиты	665 735	88,13%	648 040	88,34%

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

#### Информация о видах предоставленных ссуд

№ п/п	Наименование показателя	01.04.2014		01.01.2014	
		Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %	Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %
1	Кредиты юридическим лицам всего (включая индивидуальных предпринимателей), в т. ч. по видам предоставленных ссуд:	13 617 524	100%	12 604 087	100%
1.1	предоставленных на финансирование текущей деятельности	10 819 019	79,45%	9 913 081	78,65%
1.2	финансирование капитальный вложений	1 031 753	7,58%	1 082 521	8,59%
1.3	финансирование капитальный вложений и текущей деятельности	1 088 674	7,99%	923 807	7,33%
1.4	на предоставление и погашений займов	678 078	4,98%	684 678	5,43%
	в т. ч. по категориям заемщиков		100%		100%
1.5	корпоративный бизнес	7 050 236	51,77%	6 290 358	49,91%
1.7	малый и средний бизнес	5 202 530	38,21%	4 987 474	39,57%
1.8	краевые и муниципальные предприятия	1 364 758	10,02%	1 326 255	10,52%
2	Кредиты физическим лицам, всего, в том числе по видам:	755 407	100%	733 586	100%
2.1	потребительские цели	441 192	58,40%	452 756	61,72%
2.2	ипотечные кредиты	89 669	11,87%	85 543	11,66%
2.3	кредитные карты	177 292	23,47%	159 225	21,70%
2.4	овердрафты	47 254	6,26%	36 062	4,92%

Из приведенных выше данных видно, что большинство клиентов юридических лиц кредитной организации берут кредитные средства на финансирование текущей деятельности и составляет этот показатель от 81,57% от всех выданных кредитов.

Клиенты физические лица берут кредитные средства на потребительские цели, показатель составляет 58,40% 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 01.04.2014	На 01.01.2014
<i>Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги</i>	450 207	807 607
- Облигации федерального займа (ОФЗ)		
МинФин РФ, ОФЗ выпуск 25076	0	83 542
МинФин РФ, ОФЗ выпуск 25079	69 864	0
- Облигации субъектов РФ		
Правительство г. Москва г.р.н. RU31062MOS0	0	342 826
Минфин Омской области г.р.н. RU34001OMS0	380 343	381 239
<i>Долговые корпоративные ценные бумаги</i>	5 221 058	4 840 847



<i>- Корпоративные облигации</i>		
ОАО "БИНБАНК" г.р.н. 4B020402562B	354 363	0
ОАО "Мордовцемент" г.р.н. 4-01-55761-D	433 018	0
ЗАО "ГК "ПИОНЕР" г.р.н. 4-01-67750-H	136 690	0
ООО "Лизинговая компания УРАЛСИБ" г.р.н. 4B02-06-36314-R	59 795	0
ООО "Лизинговая компания УРАЛСИБ" г.р.н. 4B02-07-36314-R	41 579	0
ОАО "АИКБ "Татфондбанк" г.р.н. 4B020203058B	210 106	204 731
ОАО "АИКБ "Татфондбанк" г.р.н. 4B020403058B	144 032	148 952
ОАО "АИКБ "Татфондбанк" г.р.н. 4B020503058B	35 834	34 872
ОАО "АИКБ "Татфондбанк" г.р.н. 4B020603058B	102 777	100 815
ОАО "АИКБ "Татфондбанк" г.р.н. 4B021103058B	148 629	162 942
ОАО "УБРиР" г.р.н. 4B020500429B	38 607	37 646
ОАО "УБРиР" г.р.н. 4B020800429B	352 669	276 499
КБ "Ренессанс Кредит" (ООО) г.р.н. 4B020203354B	166 332	172 640
КБ "Ренессанс Кредит" (ООО) г.р.н. 4B020303354B	25 214	36 456
КБ "Ренессанс Кредит" (ООО) г.р.н. 4B020503354B	190 420	197 882
Банк "НФК", ЗАО г.р.н. 4B020103437B	346 842	338 038
Банк "НФК", ЗАО г.р.н. 4B020203437B	239 512	233 742
ОАО "Крайинвестбанк" г.р.н. 4B020303360B	236 596	244 970
"НОТА-Банк" (ОАО) г.р.н. 4B020102913B	0	152 100
ОАО "АК "ТРАНСАЭРО" г.р.н. 4B02-03-00165-A	112 630	0
ОАО "МЕЧЕЛ" г.р.н. 4B02-04-55005-E	0	112 519
ОАО "МЕЧЕЛ" г.р.н. 4-15-55005-E	0	215 639
ОАО "МЕЧЕЛ" г.р.н. 4-16-55005-E	0	262 398
ОАО "РУСАЛ Братск" г.р.н. 4-07-20075-F	0	41 958
ОАО "РУСАЛ Братск" г.р.н. 4-08-20075-F	547 465	501 150
ООО "РСГ-Финанс" г.р.н. 4-01-36399-R	295 150	302 496
ООО "РМК-ФИНАНС" г.р.н. 4-04-36219-R	51 793	50 255
ООО "ЮТэйр-Финанс" г.р.н. 4B02-11-36059-R	113 530	135 024
ООО "ЮТэйр-Финанс" г.р.н. 4B02-12-36059-R	168 179	168 145
ООО "ЮТэйр-Финанс" г.р.н. 4B02-13-36059-R	199 602	285 255
KOKS Finance Ltd г.р.н. XS0640334768	469 694	423 723
<b>Долевые корпоративные ценные бумаги</b>	<b>57</b>	<b>57</b>
<i>- Корпоративные акции</i>		
ЗАО "Редакция журнала Финансы Востока"	55	55
ЗАО "Яков Семенов"	2	2
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, до вычета резерва</b>	<b>5 671 322</b>	<b>5 648 511</b>
Резервы обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	55	55
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, после вычета резерва</b>	<b>5 671 267</b>	<b>5 648 456</b>

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

2014 года, купонный доход 7,1% годовых, на 1 апреля 2014 года имеют срок погашения с марта 2014 года по июнь 2015 года, купонный доход 7% годовых.

Облигации субъектов РФ представлены ценными бумагами с номиналом в рублях РФ, выпущенными субъектами Российской Федерации. Облигации субъектов РФ в портфеле Банка по состоянию на 01.04.2014 года имеют сроки погашения 14.10.2016 года, купонный доход 7,85 % годовых, на 1 января 2014 года имеют сроки погашения в июне 2014 года, купонный доход 12% годовых.

Корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в рублях РФ, выпущенными российскими коммерческими банками и компаниями. Корпоративные облигации в портфеле Банка по состоянию на 1 января 2014 года имеют сроки погашения с июня 2014 года по апрель 2021 года, в зависимости от выпуска, купонный доход от 8,3% до 13,25% годовых, в зависимости от выпуска, на 1 апреля 2014 года имеют сроки погашения с июня 2014 года по апрель 2021 года, в зависимости от выпуска, купонный доход от 8,5% до 14,5% годовых.

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

В состав долговых обязательств, переданные без прекращения признания входят ОФЗ, муниципальные облигации и корпоративные облигации, по состоянию на 1 января 2014 года имеют сроки погашения с апреля 2014 года по февраль 2021 года, в зависимости от выпуска, купонный доход от 7,85% до 13,25% годовых, на 1 апреля 2014 года имеют сроки погашения с апреля 2014 года по апрель 2020 года в зависимости от выпуска, купонный доход от 10,75% до 12,3% годовых.

#### **Виды экономической деятельности эмитентов ценных бумаг.**

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

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

Название	Вид деятельности	Доля в уставном капитале, %	Стоимость вложений (за вычетом сформированного резерва)/руб.	
			на 01.04.2014	на 01.01.2014
ООО "Восточно-азиатская лизинговая компания"	финансовая деятельность	5%	495	495
ООО "Тихоокеанская лизинговая компания"	финансовая деятельность	5%	490	490
ООО "Приморская лизинговая компания"	финансовая деятельность	5%	490	490
ЗАО "Редакция журнала Финансы Востока"	издательская деятельность	8%	0	0
ЗАО "Яков Семенов"	финансовая деятельность	14%	1704,78	1704,78
<b>Итого</b>			<b>3 179,78</b>	<b>3 179,78</b>

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

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

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



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

Тыс. руб.

	Основные средства				Нематериальные активы	Вложения в сооружение (строительство) и приобретение основных средств и нематериальных активов	Материальные запасы	Итого
	Земля	Здания и сооружения	Мебель, офисное и прочее оборудование	Транспортные средства				
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2014 года</b>	1043	450259	203383	16316	1076	338959	21953	1032989
<b>Первоначальная стоимость (или стоимость после переоценки)</b>								
Остаток на 1 января 2014 года	1043	644722	462039	33786	1356	338959	21953	1503858
Приобретение	0	0	0	0	0	20388	21320	41708
Перевод между категориями	0	0	13239	5152	0	(18391)	0	0
Выбытие	0	0	(1839)	0	0	(16154)	(21510)	(39503)
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Остаток на 1 апреля 2014 года</b>	1043	644722	473439	38938	1356	324802	21763	1506063
<b>Накопленная амортизация</b>								
Остаток на 1 января 2014 года	0	194463	258656	17470	280	0	0	470869
Амортизационные отчисления	0	4915	14020	1438	67	0	0	20440
Выбытие	0	0	(1752)	0	0	0	0	(1752)
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Остаток на 1 апреля 2014 года</b>	0	199378	270924	18908	347	0	0	489557

	Основные средства				Нематериальные активы	Вложения в сооружение (строительство) и приобретение основных средств и нематериальных активов	Материальные запасы	Итого
	Земля	Здания и сооружения	Мебель, офисное и прочее оборудование	Транспортные средства				
Остаточная стоимость на 1 апреля 2014 года	1043	445344	202515	20030	1009	324802	21763	1016506

Тыс. руб.

	Основные средства				Нематериальные активы	Вложения в сооружение (строительство) и приобретение основных средств и нематериальных активов	Материальные запасы	Итого
	Земля	Здания и сооружения	Мебель, офисное и прочее оборудование	Транспортные средства				
Остаточная стоимость на 1 января 2013 года	1043	485169	137135	10013	1275	360533	14973	1010141
<b>Первоначальная стоимость (или стоимость после переоценки)</b>								
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

	Основные средства				Не-мате-риаль-ные акти-вы	Вложения в соору-жение (строи-тельство) и приоб-ретение основных средств и нематери-альных активов	Ма-тери-аль-ные запа-сы	Итого
	Земля	Здания и соору-жения	Мебель, офис-ное и прочее обо-рудование	Транс-портные средства				
Накопленная амортизация								
Остаток на 1 января 2013 года	0	5625610	222591	20942	21	0	0	5869164
Амортизационные от-числения	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 стои-мость на 1 января 2014 года	1043	450259	203383	16316	1076	338959	21953	1032989

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

Объекты основных средств по состоянию на 01.01.2014 года и на 01.04.2014 года не являются предметом залога в качестве обеспечения обязательств.

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

Наложено арест на недвижимое имущество, включающее в себя - здание административное с пристройками (лит. А, А1-пристройка, А2-пристройка); этажность: цокольный, 6,3,1, общей площадью 4460,60 кв. м., памятник истории и культуры; - здание гараж с пристройками (лит. Б, Б1-пристройка, Б2-пристройка); этажность: цокольный, 1,1,1, общей площадью 471,30 кв. м., расположенное по адресу: г. Владивосток, ул. Светланская, 47, принадлежащее ОАО АКБ «Приморье», дата наложения ареста 07 февраля 2008 г.

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

Тыс. руб.

Незавершенное строительство г. Владивосток ул. Светланская, 131Б	01.04.2014	01.01.2014
Приобретение незавершенного строительства	234 300	234 300
Госпошлина за регистрацию права на незавершенное строительство	15	15



Инженерно-геодезические работы, радиологические исследования	191	196
Проектная, подготовительная документация	9 795	9 785
Межевой план земельного участка ул. Светланская, 131Б	76	76
Разработка паспортов электрического и теплового узлов	8 438	8 438
Ремонтно-строительные работы	65 710	64 132
<b>Итого стоимость незавершенного строительства</b>	<b>318 525</b>	<b>316 942</b>

**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/A/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
<b>ИТОГО</b>				<b>8 546</b>

**Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств на  
01.04.2014**

Тыс. руб.

Документ	Номер/дата документа	Контрагент	Основное средство	Сумма
Договор	ЛАН-С1131219003 от 19.12.2013	ЗАО «ЛАНИТ ДВ»	Межсетевой экран Cisco NGFW ASA -5525	210
Договор	221 от 25.11.2013	ИП Резников	Оборудование для системы кондиционирования	835
<b>ИТОГО</b>				<b>1 045</b>

**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:**

Оценщик	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;
---------	---

	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Диплом о профессиональной переподготовке ПП № 697073 от 20.04.2007, выдан Дальневосточным государственным техническим университетом (г. Владивосток).</li> <li>- Актуальное свидетельство о повышении квалификации № 4191 от 13.04.12г. 104 ч. (ДВФУ г. Владивосток).</li> </ul> <p>Стаж оценщика: с 2005 г. в НП "Клуб Профессионал";</p> <p>Профессиональная ответственность застрахована:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- в страховой компании ОСАО "Ингосстрах": полис № 0605, лимит ответственности 300 000 (Триста тысяч) рублей, период окончания действия страхового полиса 31.12.2012г.</li> <li>полис № 0605, лимит ответственности 300 000 (Триста тысяч) рублей, период окончания действия страхового полиса 31.12.2012г.</li> <li>- 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.</li> <li>полис № 1264UB4000025, лимит ответственности 3 000 000 (Три миллиона) рублей, период окончания действия страхового полиса 06.07.2013г.</li> </ul> <p>Сведения о членстве в СРО:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Свидетельство о членстве в саморегулируемой организации оценщиков: № 0007355 выдан 26 июля 2010 г. срок действия 3 года;</li> <li>- Свидетельство о членстве в саморегулируемой организации оценщиков: № 00014154 выдан 26 июня 2013 г. срок действия 3 года;</li> <li>- Реестровый номер 000611, включена в реестр 07.08.2007г.</li> </ul> <p>Степень участия в проведении оценки объекта оценки полная: сбор и анализ исходной информации, выполнение расчетов, написание отчета об оценке.</p>
Сведения об исполнителе оценки, с которым оценщик заключил трудовой договор	<p>Организационно-правовая форма: Некоммерческое партнерство</p> <p>Полное наименование: Некоммерческое партнерство по содействию оценочной и консультационной деятельности "Клуб Профессионал", зарегистрировано Управлением Министерства юстиции РФ по Приморскому краю 26 января 2001г.</p> <p>ИНН 2536104848, ОГРН 1022501300491 от 09.12.2002г.</p> <p>Местонахождение (адрес фактический): 690001, г. Владивосток, ул. Светланская, 177, к. 9, тел.(423) 222-03-54</p> <p>Ответственность Исполнителя на срок проведения оценки застрахована</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- в страховой компании ОСАО "Ингосстрах": полис № 433-062-060357/12, лимит ответственности 100 000 000 (Сто миллионов) рублей, период окончания действия страхового полиса 30.09.2013г.</li> <li>- 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.</li> </ul>
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 объек-</p>

	<p>тами, 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 01.04.2014	общий объем на 01.01.2014	Изменение
Финансовые	866 055	400 901	465 154
Нефинансовые	113 361	110 554	2 807
Итого	979 416	511 455	467 961
Резерв	(52 082)	(45 971)	(6 111)
Итого за минусом резерва	927 334	465 484	461 850

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

Тыс. руб.

N	Наименование статьи	Остаток на 01.04.2014	Остаток на 01.01.2014	Изменения за период	
				Сумма, тыс. руб.	Темп прироста, %
1	Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов	19 611	24 416	-4 805	-19,68%
2	Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций	75 000	125 000	-50 000	-40.00%
3	Прочие привлеченные средства кредитных организаций	52 901	25 864	27 037	104.54%
4	Прочие привлеченные средства по сделкам РЕПО, заключенным с Банком России	918 346	1 686 016	-767 670	-45.53%
5	Прочие привлеченные средства по	0	0	0	0,00%



	сделкам РЕПО, заключенным с кредитными организациями				
	Итого	1 065 858	1 861 296	-795 438	-42,74%

Общая сумма остатков средств на счетах кредитных организаций уменьшилась на 795 438 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 01.04.2014		на 01.01.2014		Изменение	
	Текущие и расчетные счета	Срочные депозиты	Текущие и расчетные счета	Срочные депозиты	Текущие и расчетные счета	Срочные депозиты
Промышленность	370 161	518 507	396 390	303 836	-26 229	214 671
Строительство	256 861	0	553 866	30 010	-297 005	-30 010
Транспорт и связь	303 834	133 200	309 734	18 000	-5 900	115 200
Сельское хозяйство	23 719	0	56 980	0	-33 261	0
Торговля	1 604 342	15 850	1 603 462	63 000	880	-47 150
Финансовые услуги	74 193	33 800	46 022	26 350	28 171	7 450
Сфера услуг	547 130	154 200	739 283	151 500	-192 153	2 700
Рыболовство	16 873	0	24 196	0	-7 323	0
Судостроение и ремонт	1 769 201	0	663 712	0	1 105 489	0
Страхование	3 754	0	0	1 200	3 754	-1 200
Прочие	171 463	65 785	313 427	65 794	-141 964	-9
Физические лица	2 653 639	11 397 206	2 822 292	11 226 089	-168 653	171 117
Итого	7 795 170	12 318 548	7 529 364	11 885 779	265 806	432 769

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

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

По состоянию на 01.04.2014 года сумма выпущенных векселей составила 1 879 тыс. руб. Выпущенные векселя имеют сроки погашения с апреля 2014 года по ноябрь 2014 года включительно, процентная ставка 9%. Накопленные проценты на 01.04.2014 года составили 169 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 01.04.2014	общий объем на 01.01.2014	Изменение
Финансовые	85 634	84 149	1 485
Нефинансовые	2 161	2 155	6
Итого	87 795	86 304	1 491

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

Уставный капитал кредитной организации на 01.01.2014 года составлял 250 000 тыс. руб. Изменения величины уставного капитала на 01.04.2014 года не произошло.

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

На 01.01.2014 и на 01.04.2014:

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 2013 году и в первом квартале 2014 года:

Тыс. руб.

	Средства, размещенные на корреспондентских счетах	Ссудная задолженность и проценты	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Условные обязательства кредитного и некредитного характера	Прочие активы	Итого
<b>Резервы на возможные потери на 01 января 2013 года</b>	<b>2 751</b>	<b>1 021 569</b>	<b>109</b>	<b>79 885</b>	<b>39 390</b>	<b>1 143 704</b>
Создание	90 241	5 744 877	230 377	1 923 081	80 484	8 069 060
Восстановление	90 584	5 572 925	230 431	1 897 938	75 775	7 867 653
Списание за счет резерва	0	-2 163	0	0	-128	-2 291
<b>Резервы на возможные потери на 01 января 2014 года</b>	<b>2 408</b>	<b>1 191 358</b>	<b>55</b>	<b>105 028</b>	<b>43 971</b>	<b>1 342 820</b>
Создание	29 150	1 291 737	1 825	354 341	40 602	1 717 655
Восстановление	28 922	1 252 332	1 825	369 255	37 286	1 689 620
Списание за счет	0	59 928	0	0	13	59 941



резерва						
<b>Резервы на возможные потери на 01 апреля 2014 года</b>	<b>2 636</b>	<b>1 170 835</b>	<b>55</b>	<b>90 114</b>	<b>47 274</b>	<b>1 310 914</b>

#### Информация о сумме курсовых разниц.

Ниже приведен анализ курсовых разниц на 01.04.2014

Тыс. руб.

на 01.04.2014	Положительная переоценка	Отрицательная переоценка	Курсовые разницы
Переоценка по денежным средствам	82 185	-51 197	30 988
Переоценка по средствам кредитных организаций	2 077	-4 222	-2 145
Переоценка по прочим пассивам	10 264	-21 748	-11 484
Переоценка по средствам в кредитных организациях	59 010	-36 508	22 502
Переоценка по средствам клиентов	431 567	-785 081	-353 514
Переоценка по векселям	0	0	0
Переоценка по прочим активам	68 166	-53 908	14 258
Переоценка по ссудам	301 002	-151 927	149 075
Переоценка по ценным бумагам для продажи	88 934	-48 291	40 643
<b>Итого</b>	<b>1 043 205</b>	<b>-1 152 882</b>	<b>-109 677</b>

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
<b>Итого</b>	<b>2 351 829</b>	<b>-2 425 076</b>	<b>-73 247</b>

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

Тыс. руб.

Наименование статьи	1 квартал 2014 года	2013 год	Изменения
Налог на имущество	0	14 644	- 14 644
Транспортный налог	0	191	-191
НДС, уплаченный за товары и услуги	5 783	24 758	-18 975
Земельный налог	0	150	-150
Страховые взносы по договорам подряда	380	2 410	-2 030
Сбор за загрязнение окружающей среды	0	0	0
Госпошлина	11	48	-37
Налог на прибыль, облагаемый по ставке 20%	23 587	101 377	-77 790
Налог на доходы по государственным ценным бумагам, облагаемый по ставке 15%	1 816	15 182	-13 366
<b>Итого:</b>	31 577	158 760	-127 183

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

**Информация о вознаграждении работникам:**

Тыс. руб.

N п/п	Наименование	На конец текущего отчетного периода <b>01.04.2014</b>	На конец предыдущего отчетного периода <b>01.01.2014</b>
1	Вознаграждения сотрудникам	157 145	492 446
2	Списочная численность персонала	1 048	1 024

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

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

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

Тыс. руб.

Статья	На 01.04.2014	На 01.01.2014
Доход от реализации	0	2 066
Расходы от реализации	0	0
Расходы от списания	87	2 215

**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 которо-

го 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).**

По состоянию на 01.04.2014 г. Банк участвует в судебных разбирательствах с юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями, физическими лицами, суммы взысканий по которым не существенные

**VI. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала.**

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

Банк ежедневно рассчитывает:

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

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

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

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

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

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

Основные показатели (инструменты) капитала представлены в таблице:

Наименование показателя	Значение на 01.01.2014 (тыс. руб.)
Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	2 803 863
Основной капитал	X
Уставный капитал кредитной организации	250 000
Эмиссионный доход кредитной организации	313 996
Резервный фонд	12 500
Нераспределенная прибыль предшествующих лет	1 368 193
Источники основного капитала, итого	1 944 689
Нематериальные активы	1 076
Основной капитал, итого	1 943 613
Дополнительный капитал	X
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	414 933
Нераспределенная прибыль текущего года	445 317
Источники дополнительного капитала, итого	860 250
Дополнительный капитал, итого	860 250



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

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

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

Наименование показателя	Значение на 01.04.2014 (тыс. руб.)
Собственные средства (капитал) (Базель III), итого, в том числе:	2 932 753
Источники базового капитала	X
Уставный капитал кредитной организации	250 000
Эмиссионный доход кредитной организации	313 996
Резервный фонд	12 500
Нераспределенная прибыль предшествующих лет	1 866 161
Сумма источников базового капитала, итого	2 442 657
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	X
Нематериальные активы	202
Отрицательная величина добавочного капитала	808
Сумма показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала, итого	1 010
Базовый капитал, итого	2 441 647
Источники добавочного капитала	X
Сумма источников добавочного капитала, итого	0
Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала:	X
Показатели, определенные в соответствии с пунктом 2 приложения к Положению Банка России № 395-П, всего, в том числе:	808
нематериальные активы	808
Сумма показателей, уменьшающих сумму источников добавочного капитала, итого	808
Добавочный капитал, итого	0
Основной капитал, итого	2 441 647
Источники дополнительного капитала	X
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией,	82 900
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	414 933
Сумма источников дополнительного капитала, итого	497 833

Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала	X
Промежуточный итог	2 939 480
Показатели, определенные в соответствии с пунктами 3, 4 и 5 приложения к Положению Банка России № 395-П, всего, в том числе:	6 727
источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, нераспределенной прибыли, резервного фонда, субординированного кредита), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	6 727
Сумма показателей, уменьшающих сумму источников дополнительного капитала, итого	6 727
Показатели, определенные в соответствии с пунктом 4 Положения Банка России № 395-П	X
Сумма показателей, определенных в соответствии с пунктом 4 Положения Банка России № 395-П, итого	0
Дополнительный капитал, итого	491 106

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

Дата	Значение Н1.1	Значение Н1.2	Значение Н1.0
01.02.2014	6.94	6.94	10.41
01.03.2014	7.12	7.12	10.36
01.04.2014	9.13	9.13	10.80

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
<b>Итого</b>	<b>235 000</b>

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

В первом квартале 2014 года дивиденды акционерам не выплачивались.

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

Тыс. руб.

	На 01.04.2014	На 01.01.2014	Изменения, тыс. руб.	Изменения, %
Фактически сформированные резервы на возможные потери, в том числе:				
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	1 310 914	1 342 820	-31 906	-2,38%
	1 169 151	1 191 358	-22 207	-1,86%

по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	51 857	46 642	5 215	11,18%
по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	89 906	104 820	-14 914	-14,23%

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

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

Деятельность Банка связана с влиянием следующих существенных рисков:

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

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

Во внутренней документации по рискам четко и полно прописаны:

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

тала.

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

Достаточность капитала определяется следующими методами

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

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

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

**Риск ликвидности** (основные регламентирующие внутренние документы: Политика в сфере управления и контроля состояния ликвидности, 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. Еженедельно: проводится анализ структуры ресурсов и вложений Банка в рублях и валюте 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 (Vaг-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

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

Дата	Значение Н 1.1	Значение Н 1.2	Значение Н 1.0
01.02.2014	6.94	6.94	10.41
01.03.2014	7.12	7.12	10.36
01.04.2014	9.13	9.13	10.80

**Кредитный риск.**

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

Тыс. руб.

Показатель	Н 1.1 на 01.04.14	Н 1.2 на 01.04.14	Н 1.0 на 01.04.2014	Н 1 на 01.01.14
<i>Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах, в т. ч.:</i>	20 459 551	20 459 551	20 874 484	16 053 603
Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%)	2 548 587	2 548 587	2 548 587	2 661 081
Резервы под активы I-й группы риска	0	0	0	0
<b>Кредитный риск по активам I-й группы риска</b>	0	0	0	0
Активы II-й группы риска (с коэффициентом риска 20%)	1 739 086	1 739 086	1 739 086	2 122 827
Резервы под активы II-й группы риска	5 658	5 658	5 658	3 018
<b>Кредитный риск по активам II-й группы риска</b>	347 817	347 817	347 817	424 565
Активы III-й группы риска (с коэффициентом риска 50%)	286 958	286 958	286 958	91 007
Резервы под активы III-й группы риска	0	0	0	0
<b>Кредитный риск по активам III-й группы риска</b>	143 479	143 479	143 479	45 504
Активы IV-й группы риска (с коэффициентом риска 100%)	15 884 920	15 884 920	16 299 853	15 583 534
Резервы под активы IV-й группы риска	947 343	947 343	947 343	967 587
<b>Кредитный риск по активам IV-й группы риска</b>	15 884 920	15 884 920	16 299 853	15 583 534
<b>Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска</b>	5 112 105	5 112 105	5 112 105	4 582 447
<b>Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах</b>	<b>21 381 547</b>	<b>21 381 547</b>	<b>21 796 480</b>	<b>20 636 050</b>
<i>Условные обязательства кредитного характера, всего, из них</i>	<b>3 438 409</b>	<b>3 438 409</b>	<b>3 438 409</b>	<b>3 815 747</b>
Условные обязательства кредитного характера без риска	1 707 932	1 707 932	1 707 932	2 370 947
Условные обязательства кредитного характера с низким риском	1 050	1 050	1 050	2 840
Условные обязательства кредитного характера со средним риском	0	0	0	0
Условные обязательства кредитного характера с высоким риском	1 729 427	1 729 427	1 729 427	1 337 140
Резервы под условные обязательства кредитного характера	89 906	89 906	89 906	104 820
<b>Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера</b>	<b>1 676 961</b>	<b>1 676 961</b>	<b>1 676 961</b>	<b>1 291 110</b>
<i>Срочные сделки и производные финансовые инструменты</i>	0	0	0	0
Резервы под срочные сделки и производные финансовые инструменты	0	0	0	0

Кредитный риск по срочным сделкам и производным финансовым инструментам	0	0	0	0
Рыночный риск	256 695	256 695	256 695	0
Операционный риск	273 341	273 341	273 341	273 341
Итого нагрузка на капитал	26 731 966	26 731 966	27 146 899	22 200 501

**Распределение кредитного риска по категориям заемщиков, структура просроченной задолженности.**

№ п/п	Наименование показателя	01.04.2014		01.01.2014	
		Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %	Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %
1	2	3	4	5	6
1	<b>Кредитный портфель всего:</b>	14 372 931	100,00%	13 337 673	100,00%
	по категориям заемщиков				
1.1	юридические лица	13 617 524	94,74%	12 604 087	94,50%
1.2	физические лица	755 407	5,26%	733 586	5,50%
	по географической принадлежности				
1.3	Приморский край	13 527 893	94,12%	12 905 623	96,76%
1.4	прочие территории РФ	845 038	5,88%	432 050	3,24%
	по срокам до погашения	14 372 931	100,00%	13 337 673	100,00%
1.5	овердрафты	714 651	4,97%	584 448	4,38%
1.6	До 180 дней	1 749 402	12,17%	768 332	5,76%
1.7	От 180 до 365 дней	2 790 902	19,42%	1 495 072	11,21%
1.8	От года до трех лет	5 845 051	40,67%	6 664 708	49,97%
1.9	Свыше трех лет	3 036 420	21,13%	3 549 357	26,61%
1.10	просроченная	236 505	1,65%	275 756	2,07%
2	<b>Структура просроченной задолженности</b>				
	по географической принадлежности				
2.1	Приморский край	236 505	100,00%	275 756	100,00%
2.1.1	в т. ч. реструктурированные	30 718	12,99%	30 718	11,14%
	по категориям заемщиков	236 505	100,00%	275 756	100,00%
2.2	юридические лица	218 030	92,19%	259 194	93,99%
2.2.1	в т. ч. реструктурированные	30 718	12,99%	30 718	11,14%
2.3	физические лица	18 475	7,81%	16 562	6,01%
	По срокам возникновения	236 505	100,00%	275 756	100,00%
2.4	До 180 дней	7 044	2,98%	18 792	6,81%
2.5	От 180 до 365 дней	47 808	20,21%	174 915	63,43%
2.6	Свыше года	181 653	76,81%	82 049	29,75%
3	<b>Структура просроченной задолженности физических лиц</b>	18 475	100,00%	16 562	100%
3.1	потребительские цели	9 819	53,15%	9 365	56,54%
3.2	ипотечные кредиты	0	0,00%	0	0,00%
3.3	кредитные карты	5 849	31,66%	4 582	27,67%
3.4	овердрафты	2 807	15,19%	2 615	15,79%

На 01.01.2014 и на 01.04.2014 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 01.04.2014	На 01.01.2014	Изменение
<b>1</b>	<b>Безотзывные обязательства кредитной организации</b>	<b>4 437 468</b>	<b>3 755 415</b>	<b>682 053</b>
1.1	Выставленные аккредитивы	0	0	0
	по категориям заемщиков:			
1.1.2	Юридические лица	0	0	0
	по географической принадлежности:			
1.1.3	Приморский край	0	0	0
1.2	Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	78 758	325 255	-246 497
	по категориям заемщиков:			
1.2.1	Юридические лица	78 758	325 255	-246 497
	по географической принадлежности:			
1.2.2	Приморский край	78 758	325 255	-246 497
1.3	Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности"	1 629 173	2 045 691	-416 518
	по категориям заемщиков:			
1.3.1	Юридические лица	707 429	1 905 543	-1 198 114
1.3.2	Физические лица	921 744	140 148	781 596
	по географической принадлежности:			
1.3.2	Приморский край	1 629 173	2 045 691	-416 518
1.4	Обязательства по поставке денежных средств	2 729 537	1 384 469	1 345 068
	по категориям заемщиков:			
1.4.1	кредитные организации	2 552 172	1 384 469	1 167 703
	по географической принадлежности:			
1.4.2	прочие территории РФ	2 518 308	1 384 469	1 133 839
<b>2</b>	<b>Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства</b>	<b>1 729 427</b>	<b>1 337 141</b>	<b>392 286</b>
	по категориям заемщиков:			
2.1	Юридические лица	1 729 427	1 337 141	392 286
2.2	Физические лица	0	0	0
	по географической принадлежности:			
2.3	Приморский край	1 729 427	1 337 141	392 286

Ниже приведена классификация активов по категориям качества на 01.04.2014.

Тыс. руб.

№ п/п	АКТИВЫ	Всего	Не под- лежат резерви- рованию	Категория качества				
				1	2	3	4	5
1	Денежные средства	1 803 228	1 803 228	0	0	0	0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	647 283	647 283	0	0	0	0	0
2,1	Обязательные резервы	199 104	199 104	0	0	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	631 280	0	516 019	115 261	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	13 634 607	0	141 188	12 020 010	1 471 772	1 624	13
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 671 268	5 671 264	0	4	0	0	0
6,1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	2	0	0	2	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	1 274	1 274	0	0	0	0	0
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 034 898	1 034 368	530	0	0	0	0
11	Прочие активы	927 334	203 443	349 023	368 722	5 411	32	703
12	Всего активов	24 351 172	9 360 860	1 006 760	12 503 997	1 477 183	1 656	716

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	01.04.2014		01.01.2014	
		Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %	Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %
1	2		4	5	6
1	Стоимость принятого обеспечения в т. ч. по видам обеспечения:	6 293 232	100%	6 552 818	100%
1.1	недвижимость	4 208 305	66,87%	4 463 852	68,12%
1.2	транспорт	753 392	11,97%	681 763	10,40%
1.3	оборудование	393 324	6,25%	393 059	6,00%
1.4	товары в обороте	907 356	14,42%	982 691	15,00%
1.5	ценные бумаги	20 535	0,33%	21 133	0,32%
1.6	прочее обеспечение	10 320	0,16%	10 320	0,16%
в т. ч. по категориям качества					
1.7	первая категория	0	0%	21 133	0,32%
1.8	вторая категория	1 274 304	20,25%	6 531 685	99,68%



	в т. ч. принятое в уменьшение РВПС				
1.9	первая категория	0	0,00%	0	0%
1.10	вторая категория	637 152	10,12%	1 533 382	23,40%

**Фактически сформированные резервы по активам, подлежащим резервированию:**

	1 катего- рия каче- ства	2 катего- рия каче- ства	3 катего- рия каче- ства	4 катего- рия каче- ства	5 катего- рия каче- ства	Итого
<b>Резерв на возможные потери на 1 янва- ря 2013 года</b>	0	287 984	92 739	272 349	410 747	1 063 819
Восстановление резер- ва)/отчисления в ре- зерв под обесценение в течение 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
<b>Резерв на возможные потери на 1 янва- ря 2014 года</b>	0	258 209	399 508	222	579 853	1 237 792
Восстановление резер- ва)/отчисления в ре- зерв под обесценение в течение первого квар- тала 2014 года	0	24 277	13 869	1 587	-116 666	-76 933
Активы, списанные в течение первого квар- тала 2014 года как без- надежные	0	0	0	0	59 941	59 941
<b>Резерв на возможные потери на 1 апре- ля 2014 года</b>	0	282 486	413 377	1 809	523 128	1 220 800

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

Политика в области обеспе- чения	<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</p>

	<p>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 01.04.2014г.), принимаемых в качестве обеспечения Банком России (наиболее ликвидные активы) – 51,66%. В денежном выражении 2,4 млрд. руб.

Остальные 48,34% облигаций (в денежном выражении 2,7 млрд. руб. с учетом среднего дисконта междилерского РЕПО) принимаются в РЕПО на междилерском денежном рынке. Активов, возможность использования которых в качестве обеспечения ограничена, в портфеле Банка нет.

Балансовая стоимость активов, переданных в РЕПО, по состоянию на 01.04.2014г. – 918 млн. руб. Срок РЕПО - 7 дней, ставка РЕПО 7,081%, ставка дисконта составила 25%.

#### **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 (Var-анализ, стресс-тестирование).

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

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

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

Расчёт рыночного риска (в соответствии с Положением ЦБ РФ №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>

На 01.04.2014 значение Рыночного риска составило 256 695 тыс. руб. Основное влияние оказывает валютный риск.

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

	(тыс. руб.) 01.04.2014
Н1.0 (в %)	10,80
Капитал	2 932 753
Знаменатель, в т. ч.	27 146 899
Рыночный риск, в т. ч.	256 695
<b>Процентный риск</b>	<b>0</b>
<b>Фондовый риск</b>	<b>0</b>
<b>Валютный риск</b>	<b>256 695</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>

	(тыс. руб.) 01.04.2014
Н1 (в %)	10,80
Капитал	2 932 753
Знаменатель, в т. ч.	27 146 899
Операционный риск, в т. ч.	273 341
<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. Значе-



ние норматива Н1,0 рассчитанного с учетом операционного риска, составил 10,8% и остается в рамках предельного минимального уровня, установленного Банком России, с запасом 0,8 процентных пунктов.

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

Наименование статьи	Тыс. руб.		
	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 вло-	Чувствительность	Средняя	Лет до погашения
-----------	------------	------------------	---------	------------------

	жений (руб.)	цены к изменению доходности на 1% (в % от номинала)	дата 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.

По состоянию на 01.04.2014г. 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	5 173 028 406	0.56%	07.01.2015	0.77
Муниципальные облигации	376 561 005	1.418%	14.10.2015	1.54
ОФЗ	69 228 080	1.065%	03.06.2015	1.17
<b>По валюте долга</b>				
Рублевые	5 208 645 882	0.55%	27.11.2014	0.66
Валютные	410 171 609	1.67%	23.06.2016	2.23
Средневзвешенная чувствительность портфеля к изменению доходности на 1%		0,63%		

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

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

Благодаря включению в портфель коротких облигаций (средневзвешенный срок портфеля – 284 дня), процентный риск всего портфеля низкий – 0,63%. Данная величина означает, что при росте доходности облигации на 1%, цена среагирует снижением на величину 0,63% 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 подвергаются существенному изменению. Активы и обязательства включаются в расчет по балансовой стоимости и распределяются по временным интервалам (до 30 дней, до 90 дней, до 180 дней, до 270 дней, до 1 года) в зависимости от срока, оставшегося до их погашения.

Основными источниками процентного риска могут являться:

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

Структура и объем проценточувствительных активов и пассивов представлена в таблице:

**Расчет процентного риска по состоянию на 01.01.2014г.  
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)	775 663	1 111 462	682 224	59 855	70 887	1 144 856	1 443 448	532 110	1 973 310	7 123 449
РАСЧЕТНАЯ ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА	9.14	1.53	5.03	13.23	13.81	12.24	13.49	12.97	12.01	12.27
ДЕПОЗИТЫ ДРУГИМ БАНКАМ И МЕЖБАНКОВСКИЕ КРЕДИТЫ	0	977 883	600 000	0	0	0	0	0	0	0
РАСЧЕТНАЯ ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА	0.00	0.02	4.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
КРЕДИТЫ ЮРИДИЧЕСКИМ И ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ, ВКЛЮЧАЯ УЧЕТНЫЕ ВЕКСЕЛЯ	775 663	133 579	82 224	59 855	70 887	1 144 856	1 443 448	532 110	1 973 310	7 123 449
РАСЧЕТНАЯ ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА	9.14	12.61	12.57	13.23	13.81	12.24	13.49	12.97	12.01	12.27
КРЕДИТЫ ЮРИДИЧЕСКИМ ЛИЦАМ	635 831	129 073	78 661	49 757	61 144	1 110 676	1 432 985	511 900	1 955 383	6 642 835
РАСЧЕТНАЯ ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА	7.33	12.40	12.31	12.21	13.11	12.14	13.47	12.78	11.95	12.07
КРЕДИТЫ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ	139 832	4 505	3 563	10 098	9 743	34 180	10 463	20 210	17 927	480 613
РАСЧЕТНАЯ ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА	17.37	18.46	18.31	18.29	18.21	15.65	15.68	17.58	18.34	14.99
ЦЕННЫЕ БУМАГИ	0	0	0	0	0	862 212	1 934 091	690 500	259 492	1 962 530
РАСЧЕТНАЯ ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	16.48	10.15	10.96	10.62	11.10
<b>ИТОГО ПРОЦЕНТОЧУВСТВИТЕЛЬНЫЕ АКТИВЫ</b>	775 663	1 111 462	682 224	59 855	70 887	2 007 069	3 377 539	1 222 610	2 232 802	9 085 978
РАСЧЕТНАЯ ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА	9.14	1.53	5.03	13.23	13.81	14.06	11.58	11.83	11.85	12.01
<b>ИТОГО ПРОЦЕНТОЧУВ-</b>	775 663	1 111 462	682 224	59 855	70 887	2 007 069	3 377 539	1 222 610	2 232 802	9 085 978



СТВИТЕЛЬНЫЕ АКТИВЫ НАРАСТАЮЩИМ ИТО- ГОМ										
ПРОЦЕНТОЧУВСТВИ- ТЕЛЬНЫЕ ПАССИВЫ (ПЧП)										
ОСТАТКИ НА РАСЧЕТНЫХ СЧЕТАХ КЛИЕНТОВ	4 697 698	0	0	0	0	0	0	0	0	0
РАСЧЕТНАЯ ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА	1.62	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ДЕПОЗИТЫ ОТ ДРУГИХ БАНКОВ И МЕЖБАНКОВ- СКИЕ 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 ПРОЦЕНТОЧУВ- СТВИТЕЛЬНЫЕ 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 ПРОЦЕНТОЧУВ- СТВИТЕЛЬНЫЕ ПАССИВЫ НАРАСТАЮЩИМ ИТО- ГОМ	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
ПРОЦЕНТОЧУВСТВИ- ТЕЛЬНЫЙ 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 процент- ный 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 01.04.2014г.  
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
ПРОЦЕНТОЧУВСТВИ- ТЕЛЬНЫЕ АКТИВЫ (ПЧА)										
ССУДНАЯ ЗАДОЛЖЕН- НОСТЬ ВСЕГО (строки 1+5+7+9+11)	895 911	294 050	102 635	408 582	99 652	615 434	831 476	1 400 739	1 111 883	8 707 924
РАСЧЕТНАЯ ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА	9.48	12.29	12.8	9.61	13.14	13.89	12.44	12.56	11.04	12.09
ДЕПОЗИТЫ ДРУГИМ БАН- КАМ И МЕЖБАНКОВСКИЕ КРЕДИТЫ	0	0	0	93 525	0	0	0	0	0	0
РАСЧЕТНАЯ ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА	0.00	0.00	0.00	0.01	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
КРЕДИТЫ ЮРИДИЧЕСКИМ И ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ, ВКЛЮЧАЯ УЧТЕННЫЕ ВЕК- СЕЛЯ	895 911	294 050	102 635	315 056	99 652	615 434	831 476	1 400 739	1 111 883	8 707 924
РАСЧЕТНАЯ ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА	9.48	12.29	12.8	12.46	13.14	13.89	12.44	12.56	11.04	12.09
КРЕДИТЫ ЮРИДИЧЕСКИМ ЛИЦАМ	740 552	288 845	96 962	302 208	83 555	575 823	814 185	1 390 734	1 084 379	8 242 111
РАСЧЕТНАЯ ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА	7.84	12.18	12.53	12.24	12.25	13.75	12.34	12.52	10.88	11.91
КРЕДИТЫ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ	155 360	5 205	5 673	12 849	16 097	39 610	17 291	10 005	27 504	465 813
РАСЧЕТНАЯ ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА	17.29	18.51	17.38	17.63	17.77	15.90	17.23	18.77	17.47	15.21
ЦЕННЫЕ БУМАГИ	0	0	0	620 570	45 571	1 282 946	559 866	474 892	955 578	1 723 767
РАСЧЕТНАЯ ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА	0.00	0.00	0.00	12.21	11.12	12.25	10.90	10.57	11.67	9.27
ИТОГО ПРОЦЕНТОЧУВ- СТВИТЕЛЬНЫЕ АКТИВЫ	895 911	294 050	102 635	1 029 152	145 224	1 898 380	1 391 342	1 875 631	2 067 461	10 431 691
РАСЧЕТНАЯ ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА	9.48	12.29	12.8	11.18	12.51	12.78	11.82	12.06	11.34	11.62
ИТОГО ПРОЦЕНТОЧУВ- СТВИТЕЛЬНЫЕ АКТИВЫ	895 911	294 050	102 635	1 029 152	145 224	1 898 380	1 391 342	1 875 631	2 067 461	10 431 691

НАРАСТАЮЩИМ ИТОГОМ										
ПРОЦЕНТОЧУВСТВИТЕЛЬНЫЕ ПАССИВЫ (ПЧП)										
ОСТАТКИ НА РАСЧЕТНЫХ СЧЕТАХ КЛИЕНТОВ	5 136 731	0	0	0	0	0	0	0	0	0
РАСЧЕТНАЯ ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА	1,52	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	94 612	918 346	0	0	0	0	0	0	0	0
РАСЧЕТНАЯ ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА	4,76	7,08	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
ДЕПОЗИТЫ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ	2 497	20 000	2 320	61 399	33 000	292 972	59 203	33 024	416 816	118
РАСЧЕТНАЯ ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА	0,00	7,00	7,00	2,52	6,95	7,50	4,42	7,02	5,42	6,00
ВКЛАДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ	2 672 556	50 057	83 491	136 970	161 888	940 606	3 723 965	1 234 982	1 994 585	3 047 186
РАСЧЕТНАЯ ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА	5,99	6,84	6,26	6,39	6,25	8,26	10,32	7,92	7,93	5,67
ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	0	0	0	0	0	468	706	706	0	0
РАСЧЕТНАЯ ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	9,00	9,00	9,00	0,00	0,00
ИТОГО ПРОЦЕНТОЧУВСТВИТЕЛЬНЫЕ ПАССИВЫ	7 906 396	988 403	85 811	198 369	194 888	1 234 046	3 783 874	1 268 712	2 411 400	3 047 304
РАСЧЕТНАЯ ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА	3,06	7,07	6,28	5,19	6,37	8,08	10,23	7,89	7,49	5,67
ИТОГО ПРОЦЕНТОЧУВСТВИТЕЛЬНЫЕ ПАССИВЫ НАРАСТАЮЩИМ ИТОГОМ	7 906 396	988 403	85 811	198 369	194 888	1 234 046	3 783 874	1 268 712	2 411 400	3 047 304
ПРОЦЕНТОЧУВСТВИТЕЛЬНЫЙ ГЭП (СТРОКА 15 - СТРОКА 28)	-7 010 485	-694 353	16 825	830 783	-49 664	664 334	-2 392 532	606 919	-343 940	7 384 387
МАРЖА фактическая (стр.16-стр.29)	6,42	5,23	6,53	5,99	6,14	4,70	1,59	4,17	3,84	5,95
Месячный чистый процентный доход (ЧПД) стр.15*стр.16/100/12-стр.28*стр.29/100/12	-13 112	-2 808	646	8 729	479	11 913	-18 556	10 504	4 473	86 602

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 01.04.2014	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
1	2	3	4	5	6
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства	1 803 228	1 207 081	427 130	126 186	42 831
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе	647 283	647 283	0	0	0
Обязательные резервы	199 104	199 104	0	0	0
Средства в кредитных организациях	631 280	98 515	440 683	8 518	83 564
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	13 634 607	12 382 338	1 030 656	10 416	211 197

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 671 268	5 201 574	469 694	0	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	2	2	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль	1 274	1 274	0	0	0
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 034 898	1 034 898	0	0	0
Прочие активы	927 334	301 844	621 968	162	3 360
<b>ВСЕГО АКТИВОВ</b>	<b>24 351 172</b>	<b>20 874 807</b>	<b>2 990 131</b>	<b>145 282</b>	<b>340 952</b>
<b>ПАССИВЫ</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	918 346	918 346	0	0	0
Средства кредитных организаций	147 512	75 097	53 127	2 461	16 827
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе	20 113 718	15 843 117	2 827 249	1 338 540	104 812
Вклады физических лиц	14 042 130	10 178 946	2 468 651	1 333 559	60 974
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	1 879	1 879	0	0	0
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	87 795	82 962	4 749	80	4
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	89 906	86 158	3 667	81	0
<b>ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>21 359 156</b>	<b>17 007 559</b>	<b>2 888 792</b>	<b>1 341 162</b>	<b>121 643</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>2 992 016</b>	<b>3 867 248</b>	<b>101 339</b>	<b>-1 195 880</b>	<b>219 309</b>
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Безотзывные обязательства кредитной организации	4 437 468	3 053 298	919 945	9 466	454 759
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 729 427	1 628 801	100 626	0	0
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 01.04.2014, 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 март 2014 года. Анализ отклонений курса валют за март 2014 год показал, что разумно возможная величина отклонения курса доллара США на 01.04.2014 может составить 2%, отклонения курса Евро на 01.04.2014 может составить 2%, отклонение курса прочих валют на 01.04.2014 может составить 3%.

	01.04.2014	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 2%	2 026,78	1 621,42
Ослабление доллара США на 2%	-2 026,78	-1 621,42
Укрепление Евро на 2%	-23 917,60	-19 134,08
Ослабление Евро на 2%	23 917,63	19 134,08
Укрепление прочих валют на 2%	4 386,18	3 508,94
Ослабление прочих валют на 2%	-4 386,18	-3 508,94

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	1 981 029	1 774 897	122 024	61 435	22 673
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе	674 707	674 707	0	0	0
Обязательные резервы	202 338	202 338	0	0	0
Средства в кредитных организациях	298 726	81 086	169 235	27 551	20 854
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	14 061 201	12 262 727	1 765 203	919	32 352
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 648 456	5 224 733	423 723	0	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	2	2	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 032 989	1 032 989	0	0	0
Прочие активы	465 484	219 151	217 375	5	28 953
<b>ВСЕГО АКТИВОВ</b>	<b>24 162 592</b>	<b>21 270 290</b>	<b>2 697 560</b>	<b>89 910</b>	<b>104 832</b>
<b>ПАССИВЫ</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 686 016	1 686 016	0	0	0
Средства кредитных организаций	175 280	125 040	38 914	143	11 183
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе	19 415 143	15 697 739	2 431 713	1 235 336	50 355
Вклады физических лиц	14 045 541	10 497 068	2 265 820	1 234 633	48 020
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	2 477	2 477	0	0	0
Прочие обязательства	86 304	83 521	2 598	138	47
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	104 821	100 578	3 287	903	53
<b>ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>21 470 041</b>	<b>17 695 371</b>	<b>2 476 512</b>	<b>1 236 520</b>	<b>61 638</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>2 692 551</b>	<b>3 574 919</b>	<b>221 048</b>	<b>-1 146 610</b>	<b>43 194</b>
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Безотзывные обязательства кредитной организации	3 755 415	3 268 059	467 065	17 653	2 638
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 337 141	1 272 558	55 064	6 881	2 638
Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0

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

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

Ослабление прочих валют на 2%	-863,88	-691,10
-------------------------------	---------	---------

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

Операции Банка организованы по трем основным 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 кредитных карточек, потребительскому и ипотечному кредитованию физических лиц.

Ниже описаны показатели баланса кредитной организации по сегментам деятельности.

На 01.04.2014

Тыс. руб.

№	Наименование статьи	ВСЕГО	Казначей- ский биз- нес	Корпоратив- ный бизнес	Рознич- ный биз- нес	Не распре- делено
<b>I</b>	<b>АКТИВЫ</b>					
1	Денежные средства	1 803 228	1 803 228	0	0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	647 283	448 179	58 995	140 109	0
2.1	Обязательные резервы	199 104	0	58 995	140 109	0
3	Средства в кредитных организациях	631 280	631 280	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	13 634 607	93 525	12 822 407	718 675	0
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 671 268	5 671 268	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	2	2	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	1 274	0	0	0	1 274
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 034 898	0	0	0	1 034 898
11	Прочие активы	927 334	646 630	77 176	4 240	199 288
<b>12</b>	<b>ВСЕГО АКТИВОВ</b>	<b>24 351 172</b>	<b>9 294 110</b>	<b>12 958 578</b>	<b>863 024</b>	<b>1 235 460</b>
<b>II</b>	<b>ПАССИВЫ</b>					
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	918 346	918 346	0	0	0
14	Средства кредитных организаций	147 512	147 512	0	0	0
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	20 113 718	0	6 070 538	14 043 180	0
15.1	Вклады физических лиц	14 042 130	0	0	14 042 130	0



16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	1 879	0	0	1879	0
18	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
19	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
20	Прочие обязательства	87 795	891	10 126	18 311	58 467
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	89 906	0	70 955	18 951	0
22	<b>ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>21 359 156</b>	<b>1 066 749</b>	<b>6 151 619</b>	<b>14 082 321</b>	<b>58 467</b>

На 01.01.2014

Тыс. руб.

№	Наименование статьи	ВСЕГО	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Не распределено
<b>I</b>	<b>АКТИВЫ</b>					
1	Денежные средства	1 981 029	1 981 029	0	0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	674 707	472 369	57 867	144 471	0
2.1	Обязательные резервы	202 338	0	57 867	144 471	0
3	Средства в кредитных организациях	298 726	298 726	0	0	0
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	14 061 201	1 606 836	11 756 651	697 714	0
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 648 456	5 648 456	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	2	2	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 032 989	0	0	0	1 032 989
9	Прочие активы	465 484	228 446	30 394	33 185	173 459
10	<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 оф-фшорных 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.

Наименование статьи	На 01.04.2014					Тыс. руб.
	ВСЕГО	Казначей-ский биз-нес	Корпоратив-ный бизнес	Рознич-ный биз-нес	Не распре-делено	
Процентные доходы	586 640	167 612	390 405	28 623	0	
Процентные расходы	-276 627	-21 368	-23 971	-231 288	0	
Доходы за вычетом расходов по операци-ям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 800	14 800	0	0	0	
Доходы за вычетом расходов по операци-ям с финансовыми активами, имеющими-ся в наличии для продажи	-22 762	-22 762	0	0	0	
Комиссионные доходы	263 140	64 730	110 967	87 443	0	
Комиссионные расходы	-24 921	-8 004	-3 046	-13 871	0	
Доходы за вычетом расходов по операци-ям с иностранной валютой	147 524	147 524	0	0	0	
Доходы за вычетом расходов от переоцен-ки иностранной валюты	-109 677	74 619	-426 970	222 139	20 535	
Прочие доходы	2 291	4	27	1 684	576	
<b>Чистые операционные доходы по сег-ментам</b>	<b>580 408</b>	<b>417 155</b>	<b>47 412</b>	<b>94 730</b>	<b>21 111</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	-39 634	-227	-40 696	1 289	0	
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в нали-чии 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	11 599	1 774	8 699	968	158	
Операционные расходы	-303 440	-3 137	-29 927	-127 788	-142 588	
<b>Прибыль до налогообложения по сег-ментам</b>	<b>248 933</b>	<b>415 565</b>	<b>-14 512</b>	<b>-30 801</b>	<b>-121 319</b>	
Расходы по налогу на прибыль	31 577	0	0	0	0	
<b>Прибыль по сегментам</b>	<b>217 356</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>751 207</b>	<b>1 885 039</b>	<b>-717 770</b>	<b>50 451</b>
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а так же начисленным процентным доходам	-171 609	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>740 975</b>	<b>1 597 254</b>	<b>-964 851</b>	<b>-731 865</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 01.04.2014

Тыс. руб.

№	Наименование статьи	ВСЕГО	Россия	Развитые страны	Другие страны
<b>I</b>	<b>АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	1 803 228	1 803 228	0	0



2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	647 283	647 283	0	0
2,1	Обязательные резервы	199 104	199 104	0	0
3	Средства в кредитных организациях	631 280	228 065	289 660	113 555
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	13 634 607	13 493 420	104 055	37 132
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 671 268	5 201 574	469 694	0
6,1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	2	2	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	1 274	1 274	0	0
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 034 898	1 034 898		
11	Прочие активы	927 334	519 625	343 367	64 342
12	<b>ВСЕГО АКТИВОВ</b>	<b>24 351 172</b>	<b>22 929 367</b>	<b>1 206 776</b>	<b>215 029</b>
<b>II</b>	<b>ПАССИВЫ</b>				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	918 346	918 346	0	0
14	Средства кредитных организаций	147 512	94 611	52 901	0
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	20 113 718	19 975 426	56 312	81 980
15,1	Вклады физических лиц	14 042 130	13 987 782	0	54 348
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	1 879	1 879	0	0
18	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
19	Отложенные налоговые обязательства	0	0	0	0
20	Прочие обязательства	87 795	87 722	32	41
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	89 906	89 906	0	0
22	<b>ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>21 359 156</b>	<b>21 167 890</b>	<b>109 245</b>	<b>82 021</b>
<b>III</b>	<b>ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
23	Средства акционеров (участников)	250 000	205 656	44 344	0
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0	0
25	Эмиссионный доход	313 996	313 996	0	0
26	Резервный фонд	12 500	12 500	0	0
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-82 930	-82 930	0	0
28	Переоценка основных средств	414 933	414 933	0	0
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	1 866 161	1 866 161	0	0

30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	217 356	217 356	0	0
31	<b>ВСЕГО ИСТОЧНИКОВ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>	2 992 016	2 947 672	44 344	0
	<b>ВСЕГО ПАССИВОВ</b>	24 351 172	24 115 562	153 589	82 021
<b>IV</b>	<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	4 437 468	4 419 624	17 844	0
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 729 427	1 729 427	0	0
34	Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0

На 01.01.2014

Тыс. руб.

№	Наименование статьи	ВСЕГО	Россия	Развитые страны	Другие страны
<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
10	<b>ВСЕГО АКТИВОВ</b>	24 162 592	22 646 365	1 508 697	7 530
<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
18	<b>ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	21 470 041	21 373 208	10 475	86 358
<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

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

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

Тыс. руб.

Операции	Акционеры		Ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны		Итого	
	2013	Первый квартал 2014	2013	Первый квартал 2014	2013	Первый квартал 2014	2013	Первый квартал 2014
<b>Кредиты клиентам</b>								
Кредиты на начало отчетного периода	706	418	37084	12231	197056	314169	234846	326818
Кредиты предоставленные в течение года	11090	1478	6937	503	3107930	936111	3125957	938092
Кредиты погашенные в течение года	-11378	-1866	-31790	-11036	-2990817	-882884	-3033985	-895786
<b>Кредиты на конец отчетного периода</b>	<b>418</b>	<b>30</b>	<b>12231</b>	<b>1698</b>	<b>314169</b>	<b>367396</b>	<b>326818</b>	<b>369124</b>
<b>Сформированный резерв</b>								
Резерв на начало отчетного периода	14	8	7744	1777	41354	72968	49112	74753
Создание/восстановление резерва	-6	-7	-5964	-1743	31614	16256	25644	14506
<b>Резерв на конец отчетного периода</b>	<b>8</b>	<b>1</b>	<b>1777</b>	<b>34</b>	<b>72968</b>	<b>89224</b>	<b>74753</b>	<b>89259</b>



Кредиты клиентам за минусом резерва на начало отчетного периода	692	410	29340	10454	155702	241201	185734	252065
Кредиты клиентам за минусом резерва на конец отчетного периода	410	29	10454	1664	241201	278172	252065	279865
Проценты полученные по кредитам клиентам	76	15	192	116	33064	9245	33332	9376
Комиссии полученные по кредитам	0	0	0	0	1108	0	1108	0
Гарантии и поручительства, выданные Банком связанной стороне	0	0	0	0	0	0	0	0
Гарантии и поручительства, выданные Банком на начало отчетного периода	0	0	0	0	64770	0	64770	0
Гарантии и поручительства, выданные Банком в течение года	0	0	0	0	-64770	0	-64770	0
Гарантии и поручительства, выданные Банком на конец отчетного периода	0	0	0	0	0	0	0	0

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

По кредитам, предоставленным связанным лицам в 2013 году оформлено обеспечение на сумму 34 616 тыс. руб. (2 478 тыс. руб. – векселя банка, 16 840 тыс. руб. – оборудование, 15 298 тыс. руб. – недвижимость). На 01.04.2014 оформлено обеспечение на сумму 30 340 тыс. руб. (16 840 тыс. руб. – оборудование, 13 500 тыс. руб. – недвижимость)

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

Тыс. руб.

Операции	Акционеры		Ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны		Итого	
	2013	Первый квартал 2014	2013	Первый квартал 2014	2013	Первый квартал 2014	2013	Первый квартал 2014
<b>Текущие счета и депозиты</b>								
Текущие счета и депозиты на начало отчетного периода	1582213	1788077	197528	249037	198243	163006	1977984	2200120
Средства привлеченные в течение отчетного периода	3709539	1838461	552831	296915	16645587	3200000	20907957	5335376
Средства возвращенные в течение отчетного периода	-3503675	-1829968	-501322	-286158	-16680824	-3283722	-20685821	-5399848

Текущие счета и депозиты на конец отчетного периода	1788077	1796570	249037	259794	163006	79284	2200120	2135648
<b>Доходы и расходы</b>								
Процентные расходы за отчетный период	163414	21821	18093	4645	19545	1762	201052	28228
Комиссионные доходы за отчетный период	113	20	292	22	17840	3376	18245	3418
<b>Выпущенные векселя Банка, купленные связанной стороной</b>								
Выпущенные векселя на начало отчетного периода	0	0	0	0	0	2478	0	2478
Средства привлеченные в течение отчетного периода	0	0	0	0	4591	598	4951	598
Средства возвращенные в течение отчетного периода	0	0	0	0	-2113	-1197	-2113	-1197
<b>Выпущенные векселя на конец отчетного периода</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2478</b>	<b>1879</b>	<b>2478</b>	<b>1879</b>
<b>Доходы и расходы</b>								
Процентные расходы за отчетный период	0	0	0	0	254	51	254	51
Комиссионные доходы за отчетный период	0	0	0	0	0	0	0	0

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

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

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

N п/п	Виды вознаграждений	Тыс. руб.	
		На 01.04.2014	На 01.01.2014
1	Краткосрочные вознаграждения, всего в т. ч.:	32 727	102 474
1.1	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	28 458	88 076
1.2	Налоги с заработной платы (страховые взносы)	4 269	9 525
1.3	Иные выплаты, не входящие в фонд оплаты труда	-	4 873
2	Долгосрочные вознаграждения всего, в т. ч.:	Нет	Нет
2.1	вознаграждения по окончании трудовой деятельности	Нет	Нет
2.2	вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном (складочном) капитале и выплаты на их основе	Нет	Нет
2.3	иные долгосрочные вознаграждения	Нет	Нет
3	компенсации основному управленческому персоналу, включая работников, ответственных за принимаемые риски, в целом по каждому виду выплат	-	390

4	Списочная численность персонала всего, в т. ч.:	1 048	1024
4.1	численность основного управленческого персонала	33	32

Долгосрочные вознаграждения в отчетном периоде не выплачивались.

За отчетный год списочная численность работников банка возросла на 24 человек, темп роста составил 2,3%.

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

Председатель Правления



Кочубей И.А.

Главный бухгалтер

*Алексей*

Ковтанюк А.А.

Начальник отдела отчетности Каликулина Е.А.

Тел. (423) 2022417

Дата: 08.05.2014 г.