

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

акционерам акционерного коммерческого  
банка «Приморье» (открытое акционерное  
общество) по годовому отчету акционерног  
коммерческого банка «Приморье»  
(открытое акционерное общество)  
по итогам деятельности за 2010 год

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Аудируемое лицо – Акционерный коммерческий банк «Приморье» открытое акционерное общество (далее – ОАО АКБ «Приморье»)

Зарегистрировано под основным государственным регистрационным номером 1022500000566 и внесено в Единый государственный реестр юридических лиц – свидетельство МНС России от 09.10.2007 серии 25 № 002927805.

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

ОАО АКБ «Приморье» осуществлял свою деятельность в 2010 году на основании следующих лицензий:

- генеральная лицензия Банка России от 23.12.2004 № 3001 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте;
- лицензия Федеральной службы по финансовым рынкам от 25.09.2007 № 1055 биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле, на срок до 25.09.2010;
- 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.

Аудитор – ЗАО «БДО» зарегистрировано Инспекцией Министерства РФ по налогам и сборам № 26 по Южному административному округу г. Москвы.

Свидетельство серия 77 № 006870804 о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц от 29.01.2003 за основным государственным регистрационным номером 1037739271701.

Свидетельство серия 77 № 013340465 о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц от 20.01.2010 за основным государственным регистрационным номером 1037739271701.

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

Телефон: (495) 797 5665

Тел./факс: (495) 797 5660

E-mail: info@bdo.ru

Web: www.bdo.ru

Генеральный директор – Дубинский Андрей Юрьевич

ЗАО «БДО» – независимая национальная аудиторская компания, входящая в состав международной сети BDO.

ЗАО «БДО» является членом профессионального аудиторского объединения Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России», основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10201018307. НП «АПР» внесено в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов под № 1 в соответствии с приказом Минфина России от 01.10.2009 № 455.

Аудиторское заключение уполномочен подписывать старший партнер Ефремов Антон Владимирович на основании доверенности от 01.01.2011 № 5-01/2011-БДО.

Мы провели аудит прилагаемого годового отчета ОАО АКБ «Приморье» за 2010 год в следующем составе:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по состоянию на 01.01.2011;
- отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2010 год;
- отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2010 год;
- отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 01.01.2011;
- сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 01.01.2011;
- пояснительная записка.

#### **Ответственность аудируемого лица за годовой отчет**

Годовой отчет подготовлен руководством ОАО АКБ «Приморье» в соответствии с нормами, установленными Федеральным законом от 21.11.1996 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» (в редакции последующих изменений и дополнений), Положением Центрального банка РФ от 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (в редакции последующих изменений и дополнений), Указанием Центрального банка РФ от 08.10.2008 № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» (в редакции последующих изменений и дополнений), Указанием Центрального банка РФ от 12.11.2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (в редакции последующих изменений и дополнений) и другими нормативными актами РФ, регуливающими порядок ведения бухгалтерского учета и составления годового отчета.

Ответственность за составление и достоверность указанного годового отчета в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части его подготовки и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годового отчета, не содержащего существенных искажений вследствие недобросовестных действий и ошибок, несут руководитель организации и главный бухгалтер.

#### **Ответственность аудитора**

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

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

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности данного годового отчета.

## Мнение

По нашему мнению, годовой отчет отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ОАО АКБ «Приморье» по состоянию на 1 января 2011 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2010 год в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки годового отчета.

ЗАО «БДО»

Старший партнер

29 апреля 2011 года

Всего сброшюровано 15 листов.



А.В. Ефремов

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
05	35697262	1022500000566	3001	040502795

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)

на 1 января 2011 года

Наименование кредитной организации Акционерный коммерческий банк "Приморье" (открытое акционерное общество) ОАО АКБ "Приморье"

Почтовый адрес г. ВЛАДИВОСТОК УЛ. СВЕТАНСКАЯ, 47

Код формы 0409806  
Квартальная/Годовая  
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
<b>I. АКТИВЫ</b>			
1.	Денежные средства	1013587	1019101
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1210693	3346450
2.1.	Обязательные резервы	272884	77045
3.	Средства в кредитных организациях	233713	834641
4.	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10072114	74546
5.	Чистая ссудная задолженность	7673767	5425199
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	50848	299260
6.1.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	41	44
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	117472
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	552839	541993
9.	Прочие активы	350132	67744
10.	Всего активов	21157693	11726406
<b>II. ПАССИВЫ</b>			
11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12.	Средства кредитных организаций	3118737	28454
13.	Средства клиентов (некредитных организаций)	15864398	9721235
13.1.	Вклады физических лиц	6577862	4575359
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15.	Выпущенные долговые обязательства	17852	104201
16.	Прочие обязательства	136271	90477
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	26560	52907
18.	Всего обязательств	19163818	9997274
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
19.	Средства акционеров (участников)	250000	250000
20.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21.	Эмиссионный доход	313996	313996
22.	Резервный фонд	12500	12500
23.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	767	-45273
24.	Переоценка основных средств	366480	366482
25.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	742179	742074
26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	307953	89353
27.	Всего источников собственных средств	1993875	1729132
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
28.	Безотзывные обязательства кредитной организации	1636147	1278175
29.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	971326	276241



Богдан С.А.

Овсянко Н.В.

Каликулина Е.А.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
05	35697262	1022500000566	3001	040502795

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ**  
(публикуемая форма)  
за 2010 г.

Наименование кредитной организации Акционерный коммерческий банк "Приморье" (открытое акционерное общество) ОАО АКБ "Приморье"

Почтовый адрес г. ВЛАДИВОСТОК УЛ. СВЕТАНСКАЯ, 47

Код формы 0409807  
Квартальная/Годовая  
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего,	1465633	942165
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	1369	367
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	1008179	891899
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	456085	49899
2	Процентные расходы, всего,	570747	353243
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	44804	4778
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	524652	342451
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	1291	6014
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	894886	588922
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	49498	-281155
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	19406	-23090
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	944384	307767
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-153873	1874
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-23667	-114
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	-457
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3677	21667
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	78379	88547
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	758	272
12	Комиссионные доходы	575952	405696
13	Комиссионные расходы	64661	54799
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-18	-26
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	1985	3126
16	Изменение резерва по прочим потерям	-270956	-9008
17	Прочие операционные доходы	11966	31345
18	Чистые доходы (расходы)	1103926	795890
19	Операционные расходы	670611	626844
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	433315	169046
21	Начисленные (уплаченные) налоги	125362	79693
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	307953	89353
23	Выплаты из прибыли после налогообложения,	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	307953	89353



Богдан С.А.

Овсянко Н.В.

Каликулина Е.А.

Банковская отчетность				
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
05	35697262	1022500000566	3001	040502796

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
(публикуемая форма)  
за 2010 г.

Наименование кредитной организации      Акционерный коммерческий банк "Приморье" (открытое акционерное общество) ОАО АКБ "Приморье"

Почтовый адрес      г. ВЛАДИВОСТОК УЛ. СВЕТЛАНСКАЯ, 47

Код формы по ОКУД 0409814  
Годовая  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	416765	317703
1.1.1	Проценты полученные	1316908	929749
1.1.2	Проценты уплаченные	-573036	-366960
1.1.3	Комиссии полученные	575952	405696
1.1.4	Комиссии уплаченные	-64661	-54799
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	-32165	-556
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	3677	21667
1.1.8	Прочие операционные доходы	12578	31387
1.1.9	Операционные расходы	-629531	-587549
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-192957	-60932
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-3625468	3274638
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России	-195839	-67238
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-9933249	-11555
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-2466149	302445
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-136372	1101
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	-120300
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	3090005	-11574
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	6152422	3430792
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	-85482	-211490
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-50804	-37543
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-3208703	3592341
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-42800	-75447
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	453790	72825
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	-113201
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	157149
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-51928	-96639
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	148	320
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	359210	-54993
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	-89771	-340
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-89771	-340
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	1226	-6897
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-2938038	3530111
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	5123147	1593036
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	2185109	5123147



Богдан С.А.

Овсяк Н.В.

Каликулина Е.А.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
05	35697262	1022500000566	3001	040502795

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ  
НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ**  
(публикуемая форма)  
по состоянию на 1 января 2011 года

Наименование кредитной организации Акционерный коммерческий банк "Приморье" (открытое акционерное общество) ОАО АКБ "Приморье"

Почтовый адрес г. ВЛАДИВОСТОК УЛ. СВЕТАНСКАЯ, 47

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	1669564	300476	1970040
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	250000	0	250000
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	250000	0	250000
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	313996	0	313996
1.4	Резервный фонд кредитной организации	12500	0	12500
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	761370	265694	1027064
1.5.1	прошлых лет	736562	117	736679
1.5.2	отчетного года	24808	265577	290385
1.6	Нематериальные активы	0	0	0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	0	0	0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	24.1	X	12.7
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	964551	219340	1183891
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	859612	250005	1109617
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	52032	-4318	47714
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	52907	-26347	26560
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в  
всего 4347169, в том числе вследствие:
- 1.1. выдачи ссуд 1432624 ;
  - 1.2. изменения качества ссуд 52519 ;
  - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,  
установленного Банком России 2421 ;
  - 1.4. иных причин 2859605 ;
2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетной  
всего 4097164, в том числе вследствие:
- 2.1 списания безнадежных 692 ;
  - 2.2 погашения ссуд 2774326 ;
  - 2.3 изменения качества ссуд 188425 ;
  - 2.4 изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,  
установленного Банком России 1796 ;
  - 2.5 иных причин 1131925 ;

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Начальник отдела отчетности  
Телефон: 22-97-74

Богдан С.А.

Овсянко Н.В.

Каликулина Е.А.



Банковская отчетность				
Код территории по ОКATO	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/порядковый номер	БИК
05	35697262	1022500000566	3001	040502795

**Сведения об обязательных нормативах**  
(публикуемая форма)  
по состоянию на 1 января 2011 года

Наименование кредитной организации Акционерный коммерческий банк "Приморье" (открытое акционерное общество) ОАО АКБ "Приморье"

Почтовый адрес г. ВЛАДИВОСТОК УЛ. СВЕТЛАНСКАЯ, 47

Код формы по ОКУД 0409613  
Годовая  
процент

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (H1)	10	12.7	24.1
2	Норматив мгновенной ликвидности банка (H2)	15	62.8	102.6
3	Норматив текущей ликвидности банка (H3)	50	86.0	96.3
4	Норматив долгосрочной ликвидности (H4)	120	69.5	43.9
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6)	25	максимальное 22.0 минимальное 0.0	максимальное 21.6 минимальное 0.0
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (H7)	800	594.5	280.0
7	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H9.1)	50	0.0	0.3
8	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10.1)	3	0.6	0.5
9	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12)	25	0.0	0.0
10	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (H15)	0	0	0
11	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (H16)	0	0	0
12	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (H16.1)	0	0	0
13	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (H17)	0	0	0
14	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)	0	0	0
15	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации-эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипо	0	0	0

Председатель Правления

Богдан С.А.

Главный бухгалтер

Овсянко Н.В.

Начальник отдела отчетности  
Телефон 22-97-74

Каликулина Е.А.

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ  
ОАО АКБ "ПРИМОРЬЕ" ЗА 2010  
ГОД**

Годовой отчет ОАО АКБ «Приморье» составлен в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2008 г. №2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» по операциям за 2010 год.

Данные годового отчета за 2010 год отражают фактическое наличие имущества, требований и обязательств банка по состоянию на 01 января 2011 года. Требования и обязательства, финансовые результаты деятельности банка за отчетный год отражены в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации.

**I. Перечень основных операций кредитной организации, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, а также информация относительно различных операций, проводимых кредитной организацией в различных географических регионах.**

В 2010 году банком получено доходов в размере 11 516,5 млн. рублей, расходы составили 11 208,5 млн. рублей. Чистая прибыль получена в размере 308 млн. рублей. По сравнению с прошлым годом сумма чистой прибыли увеличилась на 218,6 млн. рублей или на 244,5%.

(млн. руб.)

Наименование статьи	На 01.01.2011	На 01.01.2010	Абсолютный прирост	Относительный прирост
1	2	3	4	5
Доходы	11516,5	14435,1	-2918,6	-20,2%
Расходы	11208,5	14345,7	-3137,2	-21,9%
Прибыль	308	89,4	+218,6	+244,5%

На увеличение финансового результата оказали влияние следующие факторы:

- Чистые процентные доходы банка увеличились на 306 млн. рублей или на 52%, в связи с увеличением кредитного портфеля и возобновлением работы на рынке облигаций.

(млн. руб.)

Наименование статьи	На 01.01.2011	На 01.01.2010	Абсолютный прирост	Относительный прирост
1	2	3	4	5
Чистые процентные доходы	894,9	588,9	+306	+52%

- Чистые комиссионные доходы увеличились на 160,4 млн. рублей или на 45,7% в связи с ростом объема операций по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов банка, увеличением объема операций по обслуживанию клиентов с помощью пластиковых карт, а также увеличением спектра оказываемых банком услуг,

(млн. руб.)				
Наименование статьи	На 01.01.2011	На 01.01.2010	Абсолютный прирост	Относительный прирост
1	2	3	4	5
Чистый комиссионный доход	511,3	350,9	+160,4	+45,7%

Таким образом, основными операциями, оказывающими наибольшее влияние на изменение финансового результата банка, являются: кредитные операции, операции на рынке облигаций, операции по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов, операции с пластиковыми картами.

ОАО АКБ «Приморье» осуществляет операции в пределах Приморского края.

II. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности кредитной организации, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость кредитной организации, ее политику (стратегию) за отчетный год.

Деятельность банка в 2010 году, направленная на эффективное развитие бизнеса, повышение качества оказываемых услуг, позволила укрепить позиции на рынке финансовых услуг Приморского края. Политика банка носит более взвешенный подход к оценке рисков банка и направлена на их минимизацию.

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

(млн. руб.)				
Показатели	На 01.01.2011	На 01.01.2010	Абсолютный прирост	Относительный прирост
1	2	3	4	5
Валюта баланса (ф.806)	21157,7	11726,4	9431,3	+80,4%
Собственные средства (капитал) (по методике Банка России)	1970,0	1669,6	300,4	+18%
Чистая ссудная задолженность	7673,8	5425,2	2248,6	+41,4%
Средства клиентов	15864,4	9721,2	6143,2	+63,2%
В том числе средства физических лиц	6577,9	4575,4	2002,5	+43,8%
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10072,1	74,5	+9997,6	+13419,6%

### III. Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для данной кредитной организации.

Для поддержания конкурентоспособности и финансовой устойчивости банка на высоком уровне управление рисками приобретает все более важное значение. Основными рисками, связанными с деятельностью банка, являются кредитные риски, риски ликвидности; рыночные риски, риски, связанные с изменениями процентных ставок и обменных курсов валют, операционные риски, правовые риски и риск деловой репутации.

Процесс управления рисками строится на основании регламентированных внутренними документами банка процедур. Существует подробное описание каждого вида рисков, действуют внутренние документы, которые регламентируют действия подразделений в ходе управления и контроля за рисками, разработаны мероприятия по предотвращению или снижению степени влияния рисков на деятельность банка.

Банком постоянно совершенствуется методика анализа и оценка рисков.

Поддерживается достаточность капитала банка для покрытия рисков.

Процесс управления рисками банк рассматривает как комплекс управленческих мероприятий, направленных на обеспечение финансовой стабильности, прибыльного функционирования и планомерного развития:

- планирование деятельности и развития банка на основании анализа рынка, окупаемости и эффективности проектов, продуктов, инструментов и услуг;
- регулярный мониторинг выполнения планов, текущего финансового состояния банка и принимаемых им рисков;
- регулярное реформирование организационной структуры банка в соответствии с поставленными целями и задачами, формирование профессионального штатного состава сотрудников, обучение персонала;
- минимизация и контроль банковских рисков через распределение полномочий и их ограничение лимитами между органами управления: Правлением, Кредитным комитетом, Оперативной группой по управлению ликвидностью и текущими рисками, должностными лицами банка;
- минимизация юридических рисков через предварительную юридическую экспертизу решений и документов;
- обеспечение физической и экономической безопасности, включая предварительное изучение ссудозаемщиков, защиту от криминальных рисков и обеспечение защиты компьютерных систем от несанкционированного доступа;
- обеспечение текущего финансирования затрат в соответствии с утвержденными планами и получаемыми доходами;
- обеспечение действенного и адекватного внутреннего контроля, проведение проверок Службой внутреннего контроля банка и Внешним аудитом.

#### **Кредитный риск**

Реализация кредитного риска способна принести банку наиболее масштабные потери, что требует высокого уровня управления рисками в сфере кредитования юридических и физических лиц.

Порядок и процедуры управления кредитным риском в банке регламентированы Положением «Об оценке и контроле кредитного риска в ОАО АКБ «Приморье» Оценка кредитного риска включает риск возникновения у кредитной организации убытков

вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора и распространяется на следующие финансовые обязательства должников Банка:

- размещенные Банком кредиты, в том числе межбанковские кредиты (депозиты, займы), прочие размещенные средства, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа;

учтенные Банком векселя;

вложения Банка в долговые обязательства, удерживаемые до погашения;

банковские гарантии, по которым уплаченные Банком денежные средства не возмещены принципалом;

сделки финансирования под уступку денежного требования (факторинг);

приобретенные Банком по сделке (уступка требования) права (требования);

приобретенные Банком на вторичном рынке закладные;

сделки продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов);

оплаченные Банком аккредитивы (в том числе непокрытые аккредитивы);

возврат денежных средств (активов) по сделке по приобретению финансовых активов с обязательством их обратного отчуждения;

требования Банка (лизингодателя) по операциям финансовой аренды (лизинга).

Требования по уплате должниками Банка процентов, комиссий, дисконтных платежей и других финансовых обязательств в соответствии с условиями договоров.

Проводится качественная и количественная оценка (измерение) и прогнозирование кредитных рисков в зависимости от клиентских сегментов:

- кредитование среднего и крупного бизнеса;
- кредитование малого бизнеса;
- розничное кредитование;
- кредитование муниципальных предприятий, субъектов Российской Федерации;
- кредитование компаний финансового сектора (банки, страховые, лизинговые компании, участники фондового рынка).

Для каждого клиентского сегмента Банком применяется собственная система оценки кредитных рейтингов, организационная система процедур проверки, анализа, одобрения и мониторинга кредитов.

Источники кредитного риска (т.е. типологизированные причины, по которым может произойти событие неисполнения контрагентом обязательства по договору) укрупненно разделяются на следующие виды:

- неплатежеспособность контрагента, связанная с условиями его собственной деятельности, например, неблагоприятными событиями в собственном бизнесе, потерей рынка сбыта, претензиями налоговых или государственных органов, ошибками в собственном финансовом управлении;
- отраслевой риск, связанный с неблагоприятными тенденциями в отрасли, в которой осуществляет свою деятельность данный контрагент, например снижением емкости потребления товаров или услуг данной отрасли, повышением затрат, снижением цен на продукцию данной отрасли в целом, введением таможенных барьеров, или ограничениями именно по отношению к продукции данной отрасли;
- расчетный риск, связанный с задержками и сбоями в потоках платежей заемщика-контрагента;
- политический риск, связанный с решениями государственных органов, неблагоприятно влияющими на развитие данного вида бизнеса;
- макроэкономический риск, связанный с неблагоприятным развитием экономики в целом, инфляцией, ростом процентных ставок по кредитам и т.д.

Оценка уровня кредитного риска для каждого объекта риска, подвергаемого возможному воздействию нескольких источников риска, осуществляется отдельно для каждого

источника риска в соответствии с принятыми в Банке методами оценки кредитных рисков.

Для управления кредитным риском Банк использует следующие методы:

- Ежегодное определение приоритетов в отношении кредитруемых отраслей и видов кредитования с учетом макроэкономической ситуации;
- Установление и контроль лимитов кредитования на контрагентов (заемщиков);
- Установление и контроль максимальных лимитов на финансовые инструменты: операций на денежном рынке (кредитных и депозитных операций); кассовых и срочных конверсионных операций; банкнотных операций; операций с ценными бумагами;
- Установление и контроль лимитов сделок (нормативов), несущих кредитный риск, со связанными с банком лицами;
- Разграничение пределов ответственности различных уполномоченных органов Банка в части полномочий принятия решений о выдаче кредитов и осуществления сделок, несущих кредитные риски;
- Расчет и оценка кредитного риска в разрезе индивидуальных заемщиков и портфелей однородных ссуд (требований, условных обязательств кредитного характера) в размере уровня ожидаемых потерь;
- Применение инструмента адекватного отражения рискованной нагрузки на капитал Банка в виде создания резервов на возможные потери по ссудам, по условным обязательствам кредитного характера и требованиям по уплате процентов в размере уровня ожидаемых потерь;
- Смягчение последствий реализации кредитного риска за счет обеспечения кредита залогом, гарантиями, страхования, хеджирования;
- Построение карты рисков по отраслям экономики и видам кредитования;
- Определение портфельной оценки уровня непредвиденных потерь, методом исторического моделирования, а также в зависимости от заданных сценарных параметров;
- Определение размера требований к величине капитала, необходимого для покрытия непредвиденных потерь, связанных с кредитным риском.

Пределы ответственности различных уполномоченных органов Банка в части полномочий принятия решений о выдаче кредитов и осуществления сделок, несущих кредитные риски, разграничиваются в зависимости от клиентских сегментов и видов кредитных и приравненных к ним сделок.

Кредитный комитет является постоянно действующим коллегиальным рабочим органом АКБ «Приморье», существующим для принятия решений по размещению кредитных ресурсов и иных вопросов, в пределах своей компетенции. Кредитный комитет осуществляет свою деятельность в соответствии с Положением «О деятельности кредитного комитета ОАО АКБ «Приморье». Действующие полномочия кредитного комитета в части принятия решений о выдаче кредитов и осуществления сделок, несущих кредитные риски:

- принимает решения по кредитным заявкам юридических и физических лиц;
- принимает решения по выдаче гарантий и оказания прочих, приравненных к кредитным операциям, услуг;
- устанавливает «внутренние лимиты» корпоративным клиентам банка;
- устанавливает лимиты самостоятельного кредитования и дополнительным офисам банка;
- принимает решения о категории качества ссуды и нормах резервирования, в т.ч. о признании обслуживания долга хорошим по реструктурированным ссудам, по ссудам, предоставленной заемщику для погашения долга по ранее предоставленной ссуде, а также по ссудам, направленным заемщиком прямо или косвенно (через третьих лиц) на погашение обязательств других заемщиков перед банком, в случае, когда размер ссуд (совокупности ссуд, выданных одному заемщику или группе связанных заемщиков) составляет один процент и менее от величины собственных средств (капитала) Банка;
- формирует предложения и мероприятия по погашению проблемных кредитов;

- определяет основные подходы и условия кредитования по различным категориям заемщиков;
- принимает решения по установлению индивидуальных тарифов по кредитным и приравненным к ним операциям.

Комитет по кредитованию субъектов малого предпринимательства является постоянно действующим коллегиальным рабочим органом ОАО АКБ «Приморье», существующим для принятия решений по размещению кредитных ресурсов и иных вопросов. Осуществляет свою деятельность в соответствии с Положением «О деятельности комитета по кредитованию субъектов малого предпринимательства». Действующие полномочия комитета в части принятия решений о выдаче кредитов и осуществления сделок, несущих кредитные риски:

- принимает решения по кредитным заявкам юридических лиц и предпринимателей без образования юридического лица в рамках Положения «О кредитовании субъектов малого предпринимательства в ОАО АКБ «Приморье».

Комитет по кредитованию физических лиц (Малый комитет) является постоянно действующим коллегиальным рабочим органом ОАО АКБ «Приморье», существующим для принятия решений по размещению кредитных ресурсов и иных вопросов, в пределах компетенции Малого комитета. Комитет осуществляет свою деятельность в соответствии с Положением «О деятельности Малого кредитного комитета». Действующие полномочия комитета в части принятия решений о выдаче кредитов и осуществления сделок, несущих кредитные риски:

- принимает решения по кредитным заявкам физических лиц в рамках Положений «О кредитовании физических лиц в ОАО АКБ «Приморье»», «Порядка кредитования сотрудников ОАО АКБ «Приморье»», «Порядка овердрафтного кредитования держателей банковских карт ОАО АКБ «Приморье»;

Руководитель кредитного департамента, руководители доп.офисов (в рамках лимита свободного кредитования)

- принимает решение о предоставлении кредита в рамках Порядка кредитования физических лиц получающих заработную плату на счета в банке, в рамках заключенных с банком договоров на перечисление заработной платы на счета пластиковых карт в ОАО АКБ «Приморье», в случае соответствия документов стандартным условиям;

Оперативная группа по управлению текущими рисками и ликвидностью Банка является коллегиальным действующим органом ОАО АКБ «Приморье». Группа осуществляет свою деятельность в соответствии с Положением «Об оперативной группе по управлению текущими рисками и ликвидностью Банка». Действующие полномочия оперативной группы в части принятия решений о выдаче кредитов и осуществления сделок, несущих кредитные риски:

- установление лимитов на казначейские операции;
- установление индивидуальных лимитов на контрагентов, эмитентов, по инструментам, по отдельным операциям на финансовом рынке;
- планирование, контроль лимитов и структуры активных операций.

В соответствии с внутренними нормативными документами Банка в обязательном порядке необходимо одобрение Советом директоров Банка следующих видов сделок, несущих кредитные риски:

- кредитных сделок, по которым конечным бенефициаром является член коллегиального органа управления банком;
- лизингового проекта в случае, если стороной по кредитуемой лизинговой сделке выступает банк, а сумма сделки превышает 50,0 млн.руб.

В соответствии с внутренними нормативными документами Банка в обязательном порядке необходимо одобрение общим собранием акционеров Банка, сделок в которых одной из заинтересованных сторон является акционер банка.

Решение об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается общим собранием акционеров большинством голосов всех не

заинтересованных в сделке акционеров - владельцев голосующих акций в следующих случаях:

если предметом кредитной сделки или нескольких взаимосвязанных сделок является имущество, стоимость которого по данным бухгалтерского учета (цена предложения приобретаемого имущества) Банка составляет 2 и более процента балансовой стоимости активов Банка по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату;

если в совершении кредитной сделки заинтересовано большинство членов Совета директоров Банка, вследствие чего Совет директоров не может принять решение о совершении такой сделки.

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

Для определения портфельной оценки уровня непредвиденных потерь, Банк применяет при оценке кредитного риска нестандартизированные внутренние модели (Value-at-Risk), далее VaR.

Оценка VaR- это прогноз потенциального убытка портфеля через время, равное горизонту прогноза при условии сохранения состава портфеля. При расчете оценки VaR применяется метод исторического моделирования.

Для управления кредитным риском Банком проводится стресс-тестирование. Посредством стресс-тестирования изучается воздействие маловероятных событий на кредитный портфель или портфель ценных бумаг. Стресс-тестирование производится методом сценарного анализа.

По кредитному портфелю в рамках управления кредитным риском используются следующие стресс-сценарии:

- ухудшение качества кредитного портфеля;
- ухудшение качества кредитного портфеля и увеличение риска невозврата кредитов.

### **Риск ликвидности**

Риск ликвидности – риск убытков вследствие неспособности банка обеспечить своевременное исполнение своих обязательств в полном объеме. Для управления риском ликвидности банк на ежедневной основе отслеживает ожидаемые параметры движения средств по клиентским и банковским операциям в рамках общего процесса управления активами и обязательствами, рассчитывает нормативы ликвидности. Еженедельно анализируется структура ресурсов и вложений, ее изменение в динамике, рассчитываются предельные объемы активно-пассивных операций. С учетом предстоящих активно-пассивных операций прогнозируются значения обязательных нормативов ликвидности. Банком постоянно проводится стресс-тестирование платежной позиции с учетом различных сценариев.

### **Рыночный и фондовый риски**

Управление рыночным и фондовым рисками в Банке разделяется на четыре этапа:

- идентификация и локализация рисков;
- анализ и оценка рисков;
- минимизация и предотвращение рисков;
- мониторинг рискованных позиций.

Рыночный и фондовый риски ограничиваются лимитами на инструменты, исходя из принимаемого Банком уровня риска операций. Соблюдение лимитов контролируется ежедневно. Рыночный и фондовый риск рассчитывается ежедневно для определения достаточности капитала.

При управлении портфелем ценных бумаг используются различные методы анализа, в том числе и методы технического анализа.



Экспертная оценка финансового состояния эмитентов основывается на анализе финансовой отчетности компании, результатах ее финансово-хозяйственной деятельности, кредитной истории, долговой политике, информации об инвестиционных рейтингах эмитента и/или его ценных бумаг (если рейтинги по международной и/или российской шкале присваивались), качестве корпоративного управления и других критериях, которые могут повлиять на степень надежности эмитента, инвестиционные риски.

Мониторинг рыночного и фондового риска проводится ежедневно при отлаженном взаимодействии подразделений Банка, отработанной технологии сбора информации, расчета величины рыночного и фондового риска, анализа их динамики и требуемого размера капитала на их покрытие.

Стресс-тестирование рыночного риска по операциям банка проводится с применением методов VaR-анализа. Расчет размера капитала, требуемого для покрытия рыночного риска констатировали достаточность имеющегося капитала банка и устойчивость к такого рода рискам. Значение норматива Н1 рассчитанного с учетом возможных потерь превышает предельно минимальный уровень, установленный ЦБ РФ на 2,21 процентных пункта.

По результатам стресс-тестирования портфеля ценных бумаг с учетом сценарного анализа (дефолт эмитентов, продажа ценных бумаг до наступления сроков погашения для восполнения платежного резерва) определяется достаточность имеющегося капитала при наступлении сценарных событий.

### **Валютные риски**

Валютные риски связаны с влиянием на деятельность банка неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и определяются состоянием открытой валютной позиции банка.

Ежедневный контроль лимитов открытых валютных позиций, в том числе соблюдения сублимитов позиций филиалами банка минимизирует валютный риск.

Ежедневно рассчитывается валютный риск на основании отчета об открытых валютных позициях и требуемый капитал для его покрытия.

В условиях нестабильности курсов иностранных валют банк максимально сокращает открытую валютную позицию, т. е. сводит валютный риск к минимуму.

Стресс-тестирование валютного риска по операциям банка с применением методов VaR-анализа и расчет размера капитала, требуемого для покрытия рыночного риска, констатировали достаточность имеющегося капитала банка и устойчивость к такого рода рискам. Значение норматива Н1 рассчитанного с учетом возможных потерь, остается в рамках предельного минимального уровня, установленного Банком России, с запасом 3,19 процентных пункта.

По результатам стресс-тестирования валютного риска с учетом сценарного анализа (изменение стоимости иностранных валют, возможное досрочное затребование клиентами ранее размещенных валютных вкладов и депозитов, досрочное погашение валютных кредитов) определяется достаточность имеющегося капитала и ликвидности для покрытия валютных рисков.

### **Процентные риски**

Процентные риски связаны с влиянием на деятельность банка неблагоприятного изменения процентных ставок. Сроки и ставки, по которым банк привлекает и размещает денежные средства, различаются между собой. Для управления процентным риском Банком проводится стресс-тестирование. Посредством стресс-тестирования изучается воздействие маловероятных событий на кредитный портфель. Среднемесячный фактический размер маржи 6,8% в целом по всем операциям с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок, превышает установленный ее минимальный размер Советом Директоров (3,75%) на 3,05 процентных пункта. Банком постоянно отслеживается сбалансированность по срокам пассивов и активов, чувствительных к изменению процентных ставок.

При изменении рыночных условий соответствующие процентные ставки пересматриваются.

Анализ дисбалансов между процентночувствительными активами и пассивами по временным интервалам с применением методов ГЭП анализа показал, что изменения чистого процентного дохода в результате возможных колебаний реальных процентных ставок в рамках 4 процентных пунктов не превысят максимальный уровень процентного риска от капитала (20%).

Результаты стресс-тестирования процентного риска с учетом сценарного анализа (кризис кредитной организации и кризис финансового рынка) также констатировали изменение чистого процентного дохода в пределах максимального уровня процентного риска от капитала (20%).

### **Операционные риски**

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.

Оценка и прогноз операционных рисков производится с использованием стандартизированного подхода. Общий уровень операционного риска рассчитывается путем взвешивания коэффициентов риска по всем направлениям деятельности Банка. Коэффициенты взвешиваются по доле доходов, получаемых по направлению деятельности, в общей сумме доходов. Оценка операционных рисков проводится по следующим направлениям деятельности:

- Оказание банковских услуг корпоративным клиентам, органам государственной власти и местного самоуправления на рынке капиталов;
- Операции и сделки на валютном рынке, на рынке ценных бумаг и срочных финансовых инструментов;
- Банковское обслуживание физических лиц;
- Банковское обслуживание юридических лиц;
- Осуществление платежей и расчетов (кроме платежей и расчетов, осуществляемых в рамках обслуживания своих клиентов);
- Агентские услуги;
- Управление активами;
- Брокерские услуги.

Факты возникновения операционного риска вносятся в Единый реестр операционных рисков, как с понесенными операционными убытками в момент возникновения операционных рисков, так и без них, или вероятным их получением.

Комплексная система управления операционными рисками в Банке, включающая в себя разработку методологии проведения банковских операций и формирование базы данных о понесенных операционных убытках в разрезе направлений деятельности с целью последующего их анализа позволяет минимизировать операционные риски.

Расчет достаточности капитала для покрытия совокупного уровня операционного риска, рассчитанного с применением методов, установленных нормативными документами банка, констатировал достаточность имеющегося капитала банка и устойчивость к такого рода рискам. Значение норматива Н1 рассчитанного с учетом операционного риска, остается в рамках предельного минимального уровня, установленного Банком России, с запасом 2,05 процентных пунктов.

Фактический совокупный уровень риска на 01.01.11г. (норматив достаточности капитала с учетом КР, РР, ВР) составил 12,7% и превышает предельно минимальный уровень на 2,7 процентных пункта.

### **Риск потери деловой репутации (репутационный риск)**

Риск потери деловой репутации банка (репутационный риск) - риск возникновения у банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости банка, качестве оказываемых банком услуг или характере деятельности в целом.

Управление риском деловой репутации обеспечивается надлежащим соблюдением внутренних регламентов и процедур ОАО АКБ «Приморье», основанных на принципах управления риском потери деловой репутации с учетом отечественной и международной практики, предусматривающих в том числе:

- цели и задачи управления риском потери деловой репутации с учетом специализации банка;
- порядок выявления, оценки и определения приемлемого уровня риска потери деловой репутации, мониторинга риска потери деловой репутации;
- принятие мер по поддержанию риска потери деловой репутации на приемлемом уровне, в том числе контроль и минимизация риска;
- порядок представления информации Совету директоров, Правлению банка, Оперативной группе по управлению текущими рисками и ликвидностью по вопросам управления риском деловой репутации;
- осуществление контроля за эффективностью управления риском деловой репутации.

Для снижения риска потери деловой репутации банком проводятся следующие мероприятия:

- анализ системы принятия решений в банке;
- анализ соответствия выбранной тактике его целям, закрепленным в соответствующих документах;
- осуществляется контроль исполнения банком обязательств перед клиентами и вкладчиками;
- Службой маркетинга проводится периодическое анкетирование, опрос клиентов с целью анализа клиентских предпочтений, выявления недостатков в работе в банке, внесения новых предложений со стороны клиентов;
- Службой экономической безопасности проводятся мероприятия по защите внутренней информации, предотвращению ее использования во вред репутации банка.

В своей деятельности Банк придерживается политики открытости и «прозрачности».

На минимизацию репутационного риска ОАО АКБ «Приморье» благоприятно влияют постоянно проводимые мероприятия противодействия легализации доходов, полученных преступным путем.

### **Правовой риск**

**Правовой риск** - риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния нижеуказанных факторов:

- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов Банка;
- несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий служащих или органов управления Банка;
- нарушение Банком условий договоров;
- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права), невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат - обращение Банка в судебные органы для их урегулирования;
- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров;
- возможное нахождение структурных подразделений Банка, его дочерних и зависимых организаций, клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств.

Управление правовым риском состоит из следующих этапов:

- выявление правового риска;
- оценка правового риска;
- мониторинг правового риска;
- контроль и/или минимизация правового риска.

Цели и задачи управления правовым риском достигаются при соблюдении определенных принципов следующими методами:

- система пограничных значений (лимитов);
- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- система мониторинга законодательства;
- система контроля.

Для оценки уровня правового риска Банк использует следующие параметры:

- возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку;
- увеличение (уменьшение) случаев нарушения законодательства Российской Федерации, в том числе о рекламе, банковской тайне и ограничении монополистической деятельности;
- увеличение (уменьшение) числа и размеров выплат денежных средств Банком на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также соотношение числа и размеров судебных исков, по которым произведены выплаты Банком и в пользу Банка;
- применение мер воздействия к Банку со стороны органов регулирования и надзора, динамика применения указанных мер воздействия.

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

- стандартизирует основные банковские операции и сделки (определены порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- устанавливает внутренний порядок согласования (визирования) юридической службой заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- осуществляет анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- юридическая служба подчиняется непосредственно Председателю Правления Банка;
- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников юридической службы Банка;
- максимальное количество служащих Банка имеют постоянный доступ к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка;
- стимулирует служащих Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень правового риска;

- представляет информацию Совету директоров, Правлению банка, Оперативной группе по управлению текущими рисками и ликвидностью по вопросам управления правовым риском.

#### IV. Перечень существенных изменений, внесенных кредитной организацией в ее учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации.

Существенных изменений, внесенных банком в свою учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности за отчетный период не было.

#### V. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса и кассы банка.

В соответствии с Приказом ОАО АКБ «Приморье» от 19.10.2010г. № 767 проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расходов будущих периодов, взаиморасчетов с дебиторами и кредиторами по хозяйственным операциям по состоянию на 01.11.10г.

При проведении инвентаризации балансовых счетов 603, 604, 607, 609, 610, 614, 915, 91803 в целях подготовки к составлению годового отчета расхождений фактического наличия имущества, требований и обязательств с данными бухгалтерского учета не обнаружено.

Излишек, недостач и несоответствий не установлено.

Крупных сделок, связанных с приобретением и выбытием основных средств не заключалось.

Информации о существенном снижении стоимости основных средств после отчетной даты в ДБУ не поступало.

Пожар, авария, стихийное бедствие или другая чрезвычайная ситуация, в результате которой уничтожена значительная часть активов кредитной организации - данных нет.

31.12.2010 была проведена ревизия касс на 01.01.2011 в головном банке, а так же в доп. офисах банка. Ревизия проведена в присутствии материально ответственных лиц. Излишков и недостач нет. По результатам проверки составлены акты.

#### VI. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности.

В связи с исполнением банком законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, условий договоров, заключенных с клиентами банка и поставщиками услуг, возникают отношения, ведущие к формированию дебиторской и кредиторской задолженности:

##### Дебиторская задолженность

(млн. руб.)

Счет	Остаток на 01.01.2011	Остаток на 01.01.2010	Абсолютный прирост	Относительный прирост
1	2	3	4	5
47423	516.3	9.4	506.9	5392.6%
47427	3.0	16.8	-13.8	-82.1%
<b>ИТОГО</b>	<b>519.3</b>	<b>26.2</b>	<b>493.1</b>	<b>1882.1%</b>
60302	61.7	1.6	60.1	3756.3%
60308	-	-	-	-
60310	2.6	2.0	0.6	30.0%
60312	12.0	4.9	7.1	144.9%
60314	-	-	-	-
60323	39.0	37.5	1.5	4.0%
<b>ИТОГО</b>	<b>115.3</b>	<b>46.0</b>	<b>69.3</b>	<b>150.7%</b>
<b>ВСЕГО</b>	<b>634.6</b>	<b>72.2</b>	<b>562.4</b>	<b>778.9%</b>

## Кредиторская задолженность

(млн. руб.)

Счет	Остаток на 01.01.2011	Остаток на 01.01.2010	Абсолютный прирост	Относительный прирост
1	2	3	4	5
47409	-	-	-	-
47411	56.5	54.7	1.8	3.3%
47416	0.6	3.1	-2.5	-80.6%
47422	2.3	3.1	-0.8	-25.8%
47425	313.9	65.7	248.2	377.8%
47426	0.8	1.3	-0.5	-38.5%
<b>ИТОГО</b>	<b>374.1</b>	<b>127.9</b>	<b>246.2</b>	<b>192.5%</b>
60301	63.2	15.5	47.7	307.7%
60311	3.0	2.0	1.0	50.0%
60313	0.1	0.1	0.0	0.0%
60320	0.2	0.8	-0.6	-75.0%
60322	7.2	4.8	2.4	50.0%
60324	39.1	38.0	1.1	2.9%
<b>ИТОГО</b>	<b>112.8</b>	<b>61.2</b>	<b>51.6</b>	<b>84.3%</b>
<b>ВСЕГО</b>	<b>486.9</b>	<b>189.1</b>	<b>297.8</b>	<b>157.5%</b>

В результате деятельности банка сложившаяся дебиторская задолженность на 01.01.2011 года по отношению к дебиторской задолженности на 01.01.2010 года в целом увеличилась на 562,4 млн. рублей или на 778,9%.

Дебиторская задолженность включает суммы:

- по требованиям банка по прочим операциям;
- по требованиям банка по получению процентов;
- по начисленным налогам;
- по начислениям на заработную плату;
- по оплате труда;
- по подотчетным суммам;
- по уплаченному налогу на добавленную стоимость;
- по авансам поставщикам за услуги.

В результате деятельности банка сложившаяся кредиторская задолженность на 01.01.2011 года по отношению к кредиторской задолженности на 01.01.2010 года в целом увеличилась на 297,8 млн. рублей или на 157,5%.

Кредиторская задолженность включает суммы:

- по начисленным процентам по срочным вкладам;
- поступившие на корреспондентские счета до выяснения;
- по обязательствам по прочим операциям;
- по резервам на возможные потери;
- по обязательствам по уплате процентов клиентам - юридическим лицам;
- по начисленным налогам;
- по расчетам с поставщиками за услуги;
- по дивидендам акционерам;
- по резервам на возможные потери по прочим активам.

## VII. Сведения о просроченной задолженности.

Сведения о просроченной задолженности на 01.01.2011:

В млн. рублей

Наименование показателя	На 01.01.2011	На 01.01.2010	Абсолютный прирост	Относительный прирост
1	2	3	4	5
Просроченная задолженность всего, в том числе:	393,2	301,5	+91,7	+30,4%
по кредитам юридических лиц	380,1	291,5	+88,6	+30,4%
по кредитам физических лиц	13,1	10,0	+3,1	31%
Сформированный резерв всего, в том числе:	393,1	301,4	+91,7	+30,4%

Наименование показателя	На 01.01.2011	На 01.01.2010	Абсолютный прирост	Относительный прирост
1	2	3	4	5
Просроченная задолженность всего, в том числе:	393,2	301,5	+91,7	+30,4%
до 30 дней	0	0,9	-0,9	-100%
свыше 30 дней	393,2	300,6	+92,6	+30,8%

## VIII. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.

В учетной политике ОАО АКБ «Приморье» на 2010 год определены принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса:

- Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами.

Учет ведется на отдельных лицевых счетах по каждому дебитору и кредитору и по экономическому содержанию операции;

- Расчеты с работниками по подотчетным суммам.

Учет ведется на отдельных лицевых счетах по каждому подотчетному лицу и по целевому назначению;

- Учет доходов и расходов.

Учет ведется на отдельных лицевых счетах, открываемых в разрезе символов Формы 0409102 с детализацией отдельных статей баланса для экономического анализа. Все доходы и расходы сгруппированы в подразделы, отражающие однородные операции.

- Отражение доходов и расходов.

Доходы и расходы отражаются по «методу начисления», т.е. финансовые результаты операций (доходов и расходов) отражаются в бухучете по факту их совершения (в соответствии с условиями договора), а не по факту получения или уплаты денежных средств. Доходы и расходы образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте. Доходы, полученные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день отражения доходов в бухгалтерском учете. Расходы, оплаченные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли



по официальному курсу Банка России, действующему на день отражения расходов в бухгалтерском учете.

- Учет финансовых результатов.

Периодичность определения финансовых результатов – годовая. Прибыль (убыток) определяется путем вычитания из общей суммы доходов общей суммы расходов. Прибыль или убыток определяется нарастающим итогом с начала года. Филиалы в течение отчетного года ведут учет финансового результата года на своих балансах. Передача финансового результата деятельности за истекший год на баланс головного банка осуществляется по завершении отражения в балансе событий после отчетной даты.

- Учет распределения прибыли, создание и использование фондов.

Распределение прибыли производится ежеквартально на авансовые платежи по налогу на прибыль. Начисление и уплата налога на прибыль осуществляется ежемесячными авансовыми платежами по срокам, установленным законодательством с корректировкой по фактическому результату на основании деклараций, составляемых нарастающим итогом с начала года. После утверждения годового отчета учредителями банка может быть принято решение о распределении неиспользованной прибыли между акционерами в виде дивидендов, на пополнение резервного фонда, на погашение непокрытых убытков прошлых лет, иные выплаты целевого назначения. Если прибыль отчетного года не распределена по указанным выше направлениям, и в целях увеличения собственных средств (капитала) полностью или частично оставлена в распоряжении кредитной организации, сумма нераспределенной прибыли относится в бухгалтерском учете на счет по учету нераспределенной прибыли.

- Учет основных средств.

Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств установлен в размере более 40000 рублей без учета НДС. Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. НДС, уплаченный при приобретении основных средств, в их стоимость не включается.

- Учет нематериальных активов.

Нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости, определенной на момент приобретения или возникновения. НДС, уплаченный поставщикам по нематериальным активам, в их стоимость не включается.

- Учет материальных запасов.

Учет материальных запасов ведется в разрезе объектов, предметов, видов и категорий материальных запасов, материально ответственных лиц и по местам хранения. Материальные запасы списываются на расходы при их передаче материально ответственным лицом в эксплуатацию. Материальные ценности, не относящиеся к основным средствам (за исключением расходных материалов) при передаче в эксплуатацию, подлежат внесистемному учету.

- Начисление амортизации по основным средствам и нематериальным активам.

В банке применяется линейный метод начисления амортизации. С 01.01.2003 года начисление амортизации по вновь вводимым основным средствам банк производит согласно Классификации основных средств, утвержденной Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 года №1 исходя из срока полезного использования. По основным средствам введенным в эксплуатацию до 01.01.2003 года амортизация начисляется по нормам утвержденным Постановлением Правительства РФ от 22.12.1990 года №1072.

- Учет операций с ценными бумагами.

Оценка себестоимости реализованных и выбывающих ценных бумаг в банке определяется по методу ФИФО. Метод предполагает: при выбытии (реализации) ценных бумаг на себестоимость выбывающих списываются вложения в соответствующее количество первых во времени зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска. Аналитический учет вложений в ценные бумаги одного выпуска ведется в разрезе отдельных ценных бумаг или их партий по каждому договору (сделке) на их приобретение по мере зачисления на соответствующий счет второго порядка. При выбытии части ценных бумаг одного выпуска, приобретенных партией, на себестоимость выбывающих



списываются вложения в выбывшие (реализованные) ценные бумаги этой партии пропорционально их количеству.

IX. События после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации.

Принятие решения о реорганизации банка или начало ее реализации.

Решений о реорганизации банка не принималось.

Приобретение или выбытие дочерней, зависимой организации.

Сделок по приобретению или выбытию дочерних, зависимых организаций не осуществлялось.

Принятие решения об эмиссии акций и иных ценных бумаг.

Решений об эмиссии акций и иных ценных бумаг не принималось.

Существенное снижение рыночной стоимости инвестиций

Период с 01.01.2011г. по 16.03.2011г. на рублевом долговом рынке характеризуется повышенной активностью участников рынка в коротком сегменте облигаций. Зафиксировано снижение доходностей по краткосрочным (до трех лет) выпускам. Российский рынок акций показал с начала года боковую динамику, торгуясь в коридоре между 1670 – 1780 пунктов по индексу ММВБ, к 16.03.11г. сумев вырасти лишь на 1% от значения конца 2010г.

Благоприятная конъюнктура на рублевом долговом рынке объясняется высоким уровнем ликвидности в банковской системе, что подтверждается отсутствием спроса на аукционы РЕПО с ЦБ со стороны участников рынка, комфортными ставками междилерского РЕПО (3,0-3,2% на овернайт до повышения ставки ЦБ; 3,4-3,45 после повышения). Несмотря на то, что 28 февраля ЦБ РФ повысил ставку рефинансирования на 0,25% до 8%, участники рынка уже были к этому готовы и доходности по облигациям не пошли вверх. Поддержало рынок также укрепление рубля, выросшего против доллара с уровня 30,55 руб. до 28,70 руб. на фоне растущей динамики нефти, выросшей с начала года с 95 до 112 долларов за баррель (имеется ввиду Brent).

Несмотря на рост цен на нефть, рост на фондовом рынке был сведен на нет событиями в Египте, Ливии, а позднее природным и техногенным катаклизмом в Японии. Хотя в долгосрочной перспективе произошедшие события выгодны сырьевой экономике России (из-за роста цен на нефть на горячем Ближнем Востоке и ростом спроса на альтернативные ядерным источники энергии в Японии), под давлением снижающихся мировых фондовых индексов российские индексы не смогли удержать достигнутые локальные максимумы.

При вышеуказанной конъюнктуре с 01.01.2011 по 16.03.2011 общая отрицательная переоценка по портфелю ценных бумаг Банка составила - 10 867 820,80 руб. при общем размере финансовых вложений в долговые ценные бумаги – 11 млрд. 930 млн. руб. Начисленный купонный доход по портфелю ценных бумаг Банка за аналогичный период составил 208 701 080,04 руб.

Учитывая то, что портфель облигаций Банка сформирован из «коротких» выпусков с максимальным сроком до погашения/оферты 2,5 года указанная отрицательная переоценка

гораздо лучше прогнозной, что объясняется благоприятной конъюнктурой рынка в начале года.

Инвестиционный вложений в долевые инструменты, обращающиеся на фондовой бирже Банк с начала 2011 года не имел.

Крупная сделка, связанная с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов.

Крупных сделок, связанных с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов не осуществлялось.

Существенное снижение стоимости основных средств, если это снижение имело место после отчетной даты и не отражено при переоценке основных средств на отчетную дату.

Существенного снижения стоимости основных средств не наблюдалось.

Прекращение существенной части основной деятельности банка, если это нельзя было предвидеть по состоянию на отчетную дату.

Решение о прекращении существенной части основной деятельности банка не принималось.

Принятие решения о выплате дивидендов.

Решение о выплате дивидендов акционерам банка после отчетной даты не принималось.

Существенные сделки с собственными обыкновенными акциями.

Существенных сделок с собственными обыкновенными акциями не осуществлялось.

Изменение законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, вступающие в силу после отчетной даты.

1. Начиная с 01.01.2011г. изменен лимит стоимости имущества для признания его в составе основных средств. УП банка №78-БУХ от 29.12.2010г. установлен лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств в размере более 40 000 рублей без учета НДС.

2. Начиная с 01.01.2011 увеличены страховые взносы с вознаграждений физическим лицам по трудовым договорам до 34 %: ПФР - 26 %, ФСС РФ - 2,9 %, ФФОМС - 3,1 %, ТФОМС - 2 %.

Данные изменения могут оказать существенное влияние на финансовые показатели за 2011 г.

Принятие существенных договорных или условных обязательств.

Существенные договорные или условные обязательства после отчетной даты банком не принимались.

Начало судебного разбирательства.

Судебных разбирательств не проводилось.

Непрогнозируемое изменение курсов иностранных валют и рыночных котировок финансовых активов после отчетной даты.

Непрогнозируемых изменений курсов иностранных валют и рыночных котировок финансовых активов после отчетной даты не наблюдалось.

Факты неприменения правил бухгалтерского учета.

Данные факты отсутствуют.

#### Х. Прибыль на акцию.

Базовая прибыль (убыток) на акцию на 01.01.2011 составляет 1231,81 рубля.  
Показатели для расчета разводненной прибыли (убытка) на акцию отсутствуют.

#### XI. Пояснение по суммам на счетах до выяснения.

Номер лицевого счета	Название лицевого счета	Сумма	Дата образования	Причина
474168105000000000001	Суммы, поступившие на кор.сч. до выяснения	609,00	27.12.2010	Не указано наименование получателя
474168105000000000001	Суммы, поступившие на кор.сч. до выяснения	207 892,81	27.12.2010	Номер счета получателя не соответствует наименованию
474168105000000000001	Суммы, поступившие на кор.сч. до выяснения	2 000,00	28.12.2010	Неверно указано отчество получателя
474168105000000000001	Суммы, поступившие на кор.сч. до выяснения	46 623,55	28.12.2010	Неверно указано отчество получателя
474168105000000000001	Суммы, поступившие на кор.сч. до выяснения	10 000,00	29.12.2010	Не указан лицевой счет получателя
474168105000000000001	Суммы, поступившие на кор.сч. до выяснения	1 103,23	30.12.2010	Номер счета получателя не соответствует наименованию
474168105000000000001	Суммы, поступившие	32 959,70	30.12.2010	Номер лицевого счета

	на кор.сч. до выяснения			не соответствует фамилии, имени и отчеству получателя
4741681050000000000001	Суммы, поступившие на кор.сч. до выяснения	1 000,00	31.12.2010	Отсутствуют реестры
4741681050000000000001	Суммы, поступившие на кор.сч. до выяснения	4 038,55	31.12.2010	Отсутствуют реестры
4741681050000000000001	Суммы, поступившие на кор.сч. до выяснения	20 737,71	31.12.2010	Номер счета получателя не соответствует наименованию
4741681050000000000001	Суммы, поступившие на кор.сч. до выяснения	139 710,56	31.12.2010	Номер счета получателя не соответствует наименованию
4741681050000000000001	Суммы, поступившие на кор.сч. до выяснения	180 000,00	31.12.2010	Неверно указан лицевой счет получателя
<b>ИТОГО:</b>		<b>646 675,11</b>		

Остатки средств, отраженные на отчетную дату на счетах до выяснения (47416), образовались по причинам:

- Номер счета не соответствует наименованию получателя;
- Неверно указан номер лицевого счета получателя;
- Неверно указаны фамилия, имя или отчество получателя.;
- Не указан счет получателя,
- Отсутствуют реестры.

По каждой сумме в банки – отправители данных переводов были направлены запросы с просьбой об уточнении недостающей или искаженной информации. Ответы по состоянию на 01.01.2011 года получены не были.

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

Совокупные затраты на потребленные в течение календарного года энергетические ресурсы составили 6778 тыс. руб. (оплачено 6931 тыс. руб.).

## ХIII. Изменения в учетной политике ОАО АКБ «Приморье» на 2010 год.

В Учетной политике ОАО АКБ «Приморье» на 2010 год состав годового отчета приведен в соответствие с Указанием от 08.10.2008 №2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета».

XIV. Информация о пересчете данных в связи с вступлением в силу Указаний 2332-У от 12.11.2009г.

С 01.01.2010 г. вступили в силу Указания Банка России 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк РФ», в связи с этим были пересчитаны данные публикуемых форм за соответствующий период прошлого года.

Председатель Правления  
М.П.   
Главный бухгалтер

  
Богдан С.А.

  
Овсюк Н.В.

Начальник Отдела отчетности Каликулина Е.А.  
тел. 22-97-74,  
тел. автодозвона 208800 (вн. 123)  
дата: 29.04.2011.

Прошито и пронумеровано

48 ( двузначная ) лист

Старший партнер

ЗАО «БДО»

А.В. Ефремов

