

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ ОАО АКБ "ПРИМОРЬЕ" ЗА 2008 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 2008 год.

По состоянию на 01.01.2009 года данные на соответствующую отчетную дату прошлого отчетного периода бухгалтерского баланса (публикуемая форма), данные за соответствующий период прошлого года отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма), данные на начало отчетного периода отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма), были пересчитаны в связи с требованиями Указания Центрального банка РФ от 16.01.2004 № 1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (в редакции последующих изменений и дополнений).

По состоянию на 01.01.2009 года в отчете о движении денежных средств (публикуемая форма) не приведены данные о денежных потоках за предыдущий отчетный период.

Данные годового отчета за 2008 год отражают фактическое наличие имущества, требований и обязательств банка по состоянию на 01 января 2009 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 2008 году банком получено доходов в размере 7 736,8 млн. рублей, расходы составили 7 536,9 млн. рублей. Балансовая прибыль получена в размере 199,9 млн. рублей. По сравнению с прошлым годом сумма балансовой прибыли уменьшилась на 190,1 млн. рублей или 48,7%.

(млн. руб.)

Наименование статьи	На 01.01.2009	На 01.01.2008	Абсолютный прирост	Относительный прирост
1	2	3	4	5
Доходы	7736,8	6542,2	+1194,6	+18,3%
Расходы	7536,9	6152,2	+1384,7	+22,5%
Прибыль	199,9	390,0	-190,1	-48,7%

На увеличение полученных банком доходов оказали влияние следующие факторы:

- Чистые комиссионные доходы банка увеличились на 41,1,5 млн. рублей или на 10,3%, в связи с ростом объема операций по расчетно – кассовому обслуживанию клиентов банка, а также в связи с увеличением спектра оказываемых банком услуг;

(млн. руб.)

Наименование статьи	На 01.01.2009	На 01.01.2008	Абсолютный прирост	Относительный прирост
1	2	3	4	5
Чистый комиссионный доход	441,4	400,3	+41,1	+10,3%

- Чистые процентные доходы выросли на 87,5 млн. рублей или на 15,6% .

(млн. руб.)

Наименование статьи	На 01.01.2009	На 01.01.2008	Абсолютный прирост	Относительный прирост
1	2	3	4	5
Чистые процентные доходы	647,2	559,7	+87,5	+15,6%

На увеличение расходов оказали влияние:

- Чистые доходы от операций с иностранной валютой уменьшились на 38,5 млн. рублей или на 22,3% в связи с увеличением расходов по операциям «валютный СВОП»

(млн. руб.)

Наименование статьи	На 01.01.2009	На 01.01.2008	Абсолютный прирост	Относительный прирост
1	2	3	4	5
Чистый доход от операций с ин. валютой	134,2	172,7	-38,5	-22,3%

- Снижение чистых доходов от операций с ценными бумагами на 76,8 млн. руб. в связи с падением фондового рынка на фоне мирового финансового кризиса

Наименование статьи	На 01.01.2009	На 01.01.2008	Абсолютный прирост	Относительный прирост
1	2	3	4	5
Чистый доход от операций с ценными бумагами	-66,0	10,8	-76,8	-711,1%

Необходимо отметить, что одним из основных факторов, оказавших влияние на снижение финансового результата деятельности банка, является сальдо операций по формированию резервов на возможные потери, которое в 2008 году составило - 681,2 млн. руб. против – 460,0 млн. руб. в 2007 г.

Административно – управленческие расходы банка увеличились по сравнению с прошлым годом на 143,2 млн. рублей или на 28,9%, что обусловлено ростом расходов банка на оплату труда сотрудников на 64,8 млн. рублей или 21,9%, а также других административно-управленческих расходов (содержание основных средств, амортизацию основных средств, охрану, аренду и проч.).

(млн. руб.)

Наименование статьи	На 01.01.2009	На 01.01.2008	Абсолютный прирост	Относительный прирост
1	2	3	4	5

Административно – управленческие расходы:	639,4	496,2	+143,2	+28,9%
Расходы на оплату труда сотрудников	361,1	296,3	+64,8	+21,9%

Таким образом, основными операциями, оказывающими наибольшее влияние на изменение финансового результата банка, являются: операции с иностранной валютой, операции с ценными бумагами, кредитные операции.

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.

Все события, происходящие в настоящее время в банковской системе страны, на финансовых рынках и в общественно - политической жизни оказывают влияние на деятельность банка.

Мировой финансовый кризис отразился на финансовом состоянии многих клиентов. В этой ситуации политика банка носит более взвешенный подход к оценке рисков банка и направлена на их минимизацию. В 2008 году банком внесены изменения в нормативные документы по управлению рисками, по оценке состояния ликвидности, изменена Методика оценки операционных рисков . В 2008 году утверждено Положение по оценке и контролю за рыночным риском.

Основные финансовые показатели, характеризующие деятельность банка:

(млн. руб.)

Показатели	На 01.01.2009	На 01.01.2008	Абсолютный прирост	Относительный прирост
1	2	3	4	5
Валюта баланса (ф.806)	8 608,4	9 417,1	-808,7	-8,6%
Собственные средства (капитал) (по методике Банка России)	1 566,9	1 610,3	-43,4	-2,7%
Чистая ссудная задолженность	5 978,7	6 111,8	-133,1	-2,2%
Средства клиентов	6 370,1	6 988,1	-618,0	-8,8%
В том числе средства физических лиц	3 015,5	3 168,9	-153,4	-4,8%

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

Для поддержания конкурентоспособности 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. 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 с привлечением всех органов управления от линейных подразделений до Совета директоров на основании анализа рынка, окупаемости и эффективности проектов, продуктов, инструментов и услуг;
- регулярный мониторинг выполнения планов, текущего финансового состояния банка и принимаемых им рисков, полугодовой отчет Совету директоров и ежегодный отчет Общему Собранию Акционеров;
- регулярное реформирование организационной структуры банка в соответствие с поставленными целями и задачами, формирование профессионального штатного состава сотрудников, обучение персонала;
- минимизацию и контроль кредитного, рыночного, валютного, процентного, операционного рисков и риска ликвидности через распределение полномочий и их ограничение лимитами между органами управления: Правлением, Кредитным комитетом, Оперативной группой по управлению ликвидностью и текущими рисками и должностными лицами банка;
- минимизацию 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 аудиторских проверок и проверок ревизионной комиссии банка, обеспечение работы внешних контролирующих органов.

Кредитный риск

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

Порядок и процедуры управления кредитным риском в банке регламентированы Положением "О порядке кредитования в ОАО "Приморье". Оценка кредитного риска включает оценку кредитоспособности контрагента и выполняется программным путем на основе отчетности и других доступных данных согласно принятым в Банке методикам.

Проводится качественная и количественная оценка (измерение) кредитных рисков по отдельным заемщикам, отраслям экономики и видам кредитования, их прогнозирование на основе принятых Банком методов VaR-анализа и стресс-тестирования.

Анализируется уровень кредитных рисков по совершенным и планируемым Банком операциям с целью определения их суммарного размера.

Идентифицируются эффективные и перспективные направления кредитования с учетом наибольшего возврата на риск.

Полученные результаты используются при принятии управленческих решений.

Для принятия решений по активным операциям в Банке созданы три кредитных комитета:

- кредитный комитет (рассматривает заявки корпоративных клиентов, заявки физических лиц – ВИП-клиентов банка, заявки субъектов малого предпринимательства и физических лиц, отличных от стандартных условий; принимает решения по изменению первоначальных условий договора). Комитет возглавляет Председатель Правления, в состав комитета на постоянной основе входят заместитель Председателя Правления, финансовый директор, главный бухгалтер, руководители юридической службы, департамента экономической безопасности, кредитного департамента, службы оценки кредитных рисков;

- комитет по кредитованию субъектов малого предпринимательства (рассматривает заявки субъектов малого предпринимательства, соответствующих стандартным условиям и требованиям). Комитет возглавляет заместитель Председателя Правления, в состав комитета на постоянной основе входят руководители юридической службы и кредитного департамента;

- малый кредитный комитет (рассматривает заявки физических лиц, соответствующие стандартным условиям). Комитет возглавляет руководитель юридической службы, в состав комитета на постоянной основе входят руководители департамента экономической безопасности и кредитного департамента.

Для снижения и диверсификации кредитного риска в Банке устанавливаются лимиты на активные операции с контрагентами Банка.

Банк постоянно проводит стресс-тестирование кредитного портфеля на предмет возможного ухудшения его качества и увеличения риска невозврата. По результатам стресс-тестирования принимаются управленческие решения, позволяющие минимизировать возможные потери.

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. Ежедневно 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 риск

Управление рыночным риском в Банке разделяется на четыре этапа:

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

Рыночный риск ограничивается лимитами на инструменты, исходя из принимаемого Банком уровня риска операций. Соблюдение лимитов контролируется ежедневно. Рыночный 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 нового эмитента 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 риска проводится ежедневно при отлаженном взаимодействии подразделений Банка, отработанной технологии сбора информации, расчета величины рыночного риска, анализа его динамики и требуемого размера капитала на его покрытие.

Фондовый риск

Оценка фондового риска и расчет требуемого размера капитала на его покрытие производится Банком ежедневно в отношении следующих финансовых инструментов:

- обыкновенных акций;
- депозитарных расписок;
- конвертируемых ценных бумаг (облигаций и привилегированных акций), удовлетворяющих следующим условиям конверсии в обыкновенные акции:
- производных финансовых инструментов, базовым активом которых являются ценные бумаги, а также фондовый индекс.

Производные финансовые инструменты, базовым активом которых является фондовый индекс, рассматриваются как единая (длинная или короткая) позиция.

Размером общего фондового риска является разность между чистыми длинными позициями и чистыми короткими позициями по финансовым инструментам (без учета знака позиций), взвешенная на коэффициент риска 8 %.

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.

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 или портфель ценных бумаг. Для ограничения подверженности Банка процентному риску Советом Директоров устанавливается лимит уровня процентного риска в виде минимально допустимого размера маржи в целом по всем операциям с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок. Банком постоянно отслеживается сбалансированность по срокам пассивов и активов, чувствительных к изменению процентной ставки.

При изменении рыночных условий соответствующие процентные ставки пересматриваются.

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.

Об оценке влияния на финансовое положение Банка предстоящего снижения ликвидности на финансовых рынках и возросшей волатильности валюты и рынков капитала, меры, принимаемые Руководством для поддержания устойчивого развития и роста бизнеса банка в данной ситуации

Банк имеет возможность провести работу по достоверной оценке влияния на финансовое положение Банка предстоящего снижения ликвидности на финансовых рынках и возросшей волатильности валюты и рынков капитала.

На регулярной основе:

- рассчитывается валютный, рыночный риск;
- проводится стресс – тестирование:
 - ликвидности с учетом различных сценариев;
 - портфеля ценных бумаг с учетом возросшей волатильности на фондовом рынке
 - кредитного портфеля с учетом снижения процентных ставок, роста невозврата кредитов и ухудшения качества портфеля.

Для поддержания устойчивого развития и роста бизнеса банка в данной ситуации руководством банка принимаются следующие меры:

1. укрепление ресурсной базы срочными пассивами;
2. обеспечение устойчивой ликвидности;
3. помощь клиентам-партнерам пережить сложную экономическую ситуацию;
4. оптимизация расходов банка;
5. удержание завоеванных позиций;
6. поиск новых бизнес-идей;
7. уменьшение рисков;
8. работа с проблемной задолженностью.

Операционная среда

Кризисная ситуация на мировых рынках в совокупности с рядом локальных факторов, привели к высокому уровню неустойчивости на российских финансовых рынках. Снижение ликвидности, рост нестабильности на рынках фиксированных доходов, капитала и производных финансовых инструментов напрямую повлияли на сокращение объемов инвестиций и, как следствие, сокращение объемов заимствования.

Несмотря на стабилизационную политику российского правительства, кредитные рынки, в условиях которых функционирует Банк, плохо прогнозируемы и неустойчивы. Повышение ставок по межбанковским кредитам, глобальный кризис ликвидности банковского сектора, ужесточение условий кредитования в России все это свидетельствует об отрицательной динамике кредитных рынков. Данные обстоятельства ставят в зависимость способность Банка привлекать новые и рефинансировать существующие займы на сроках и условиях, применяемых к аналогичным сделкам в ходе обычной хозяйственной деятельности.

У руководства Банка вызывают опасения, существующие на сегодняшний день, риски невозмещения полной учетной стоимости активов, ожидаемые в обычных условиях функционирования на рынке. Руководство Банка также озабочено и тем фактом, что в условиях снижающейся ликвидности возрастает вероятность непогашения своих обязательств должниками Банка.

В сложившихся условиях руководство Банка оценивает высокую вероятность продолжения экономической неопределенности в ближайшем будущем и не в состоянии предвидеть все пути развития кризисной ситуации, которые могут серьезно повлиять на банковский сектор.

Руководство Банка не в состоянии в полной мере оценить влияние на бизнес текущих и предстоящих отрицательных тенденций на финансовых рынках, что в значительной степени свидетельствует об экономической неопределенности Банка в будущем.

Указанные выше обстоятельства могут напрямую повлиять на финансовые результаты Банка в будущем.

Руководство Банка считает, что предпринимает все необходимые меры для устойчивого функционирования бизнеса и улучшения финансового положения Банка в сложившейся ситуации.

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.

В соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2008 г. №2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета», Положением Банка России от 26.03.2007 г. №302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» проведена инвентаризация основных

средств, нематериальных активов, материальных запасов, расходов будущих периодов, взаиморасчетов с дебиторами и кредиторами, переходящих остатков по расчетам с дебиторами.

При проведении инвентаризации всех статей баланса при подготовке к составлению годового отчета расхождений фактического наличия имущества, требований и обязательств с данными бухгалтерского учета не обнаружено.

По состоянию на 01.01.09 г. во всех кассах банка проведена ревизия наличных денежных средств и других ценностей. Излишков или недостат не выявлено.

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 01.01.2009	Остаток на 01.01.2008	Абсолютный прирост	Относительн ый прирост
1	2	3	4	5
47423	5,7	1,9	+3,8	+200,0%
47427	26,0	1,8	+24,2	+1334,4%
ИТОГО:	31,7	3,7	+28,0	+756,8%
60302	9,2	0,3	+8,9	+2966,7%
60304	0	0,7	-0,7	-
60308	7,8	30,3	-22,5	-74,2%
60310	1,5	2,7	-1,2	-44,4%
60312	4,6	11,2	-6,6	-58,9%
60323	31,4	16,4	+15,0	+91,5%
ИТОГО:	54,5	61,6	-7,1	+11,5%
ВСЕГО:	86,2	65,3	+20,9	+32,0%

Кредиторская задолженность				(млн. руб.)
Счет	Остаток на 01.01.2009	Остаток на 01.01.2008	Абсолютный прирост	Относительн ый прирост
1	2	3	4	5
47409	5,3	22,1	-16,8	-76,0%
47411	63,4	26,0	+37,4	+143,8%
47416	34,4	0,1	+34,3	+34300,0%
47422	0,6	1,2	-0,6	-50,0%
47425	53,5	48,5	+5,0	+10,3%
47426	1,6	4,7	-3,1	-66,0%
ИТОГО:	158,8	102,6	+56,2	+54,8%
60301	4,3	25,7	-21,4	-83,3%
60311	8,5	6,3	+2,2	+34,9%
60313	1,0	0,1	+0,9	+900,0%
60320	1,1	0,7	+0,4	+57,1%
60322	3,5	0,0	+3,5	+100%
60324	31,9	18,0	+13,9	+77,2%
ИТОГО:	50,3	50,8	-0,5	+1,0%
ВСЕГО:	209,1	153,4	+55,7	+36,3%

В результате деятельности банка сложившаяся дебиторская задолженность на 01.01.2009 года по отношению к дебиторской задолженности на 01.01.2008 года в целом увеличилась на 20,9 млн. рублей или на 32,0%.

Дебиторская задолженность включает суммы:

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

В результате деятельности банка сложившаяся кредиторская задолженность на 01.01.2009 года по отношению к кредиторской задолженности на 01.01.2008 года в целом увеличилась на 55,7 млн. рублей или на 36,3%.

Кредиторская задолженность включает суммы:

- по обязательствам банка по аккредитивам по иностранным операциям;
- 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 01.01.2009:

В млн. рублей

Наименование показателя	На 01.01.2009	На 01.01.2008	Абсолютный прирост	Относительный прирост
1	2	3	4	5
Просроченная задолженность всего, в том числе:	229,8	11,4	+218,4	+1 915,8%
по кредитам юридических лиц	221,7	4,2	+217,5	+5 178,6%
по кредитам физических лиц	8,1	7,2	+0,9	+12,5%
Сформированный резерв всего, в том числе:	229,2	11,6	+217,6	+1 875,9%

Наименование показателя	На 01.01.2009	На 01.01.2008	Абсолютный прирост	Относительный прирост
1	2	3	4	5
Просроченная задолженность всего, в том числе:	229,8	11,4	+218,4	+1 915,8%

до 30 дней	0,3	0,4	-0,1	-25,0%
свыше 30 дней	229,5	11,0	+218,5	+1 986,4%

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

В учетной политике ОАО АКБ «Приморье» на 2008 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 и принятия решения о распределении неиспользованной прибыли в бухгалтерском учете отражаются дивиденды, начисленные акционерам банка, и создаются фонды банка: резервный фонд, фонд специального назначения, другие фонды.

■ **Учет основных средств.**

Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств установлен в размере более 20000 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.

За период с 01.01.2009 г. по 20.03.2009 г. на российском рынке ценных бумаг отсутствовала единая тенденция изменения цен при отмечавшейся низкой активности инвесторов в государственном, региональном и корпоративном секторах.

Разнонаправленная динамика рынка определялась, с одной стороны, углубляющейся рецессией крупнейших мировых экономик, снижением кредитных рейтингов большинства развивающихся стран, в т. ч. понижением Международным рейтинговым агентством Fitch долгосрочного рейтинга России в национальной и иностранной валютах с «BBB+» до «BBB», падением стоимости нефти Brent ниже 40 долл./баррель из-за опасений сокращения спроса на топливо в условиях спада в мировой экономике, падением рубля, с другой стороны, ростом нефтяных цен в последние дни февраля и в марте до уровня 45 долл./баррель и выше, укреплением курса рубля по отношению к бивалютной корзине.

В этих условиях с 01.01.2009 г. по 20.03.2009 г. рыночная стоимость инвестиций, отраженных на счетах 50205 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» и на счетах 50307, 50308 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения» существенно снизилась по вложениям банка в ОФЗ-АД выпуска 46020RFMS – на 30,98%, выпуска 46018RFMS – на 21,57%, в облигации 4-го выпуска ОАО «Северо-Западный Телеком» – на 15%. Инвестиции банка в облигации 5-го выпуска ОАО «УРСА Банк» выросли на 23,07% по сравнению с рыночной ценой на 01.01.2009 года.

Высокая волатильность на рынке акций российских эмитентов, сопровождавшаяся непрогнозируемым изменением рыночных котировок финансовых активов после 01.01.2009 г., определялась изменчивой динамикой цен на нефть на мировом рынке, данными макроэкономической статистики, колебаниями курса рубля по отношению к доллару США.

В результате влияния указанных факторов рыночная стоимость инвестиций в большинство акций, учитывающихся на балансовом счете 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи», за период с 01.01.2009 г. по 20.03.2009 г. существенно изменилась:

Наименование ценных бумаг	Количество, шт.	Рыночная цена на 01.01.09 г., %	Рыночная цена на 20.03.09 г., %	Сумма вложений, руб.	Прирост (+) / Снижение (-) рыночной стоимости инвестиций, %
АК Сбербанк, ао	56000	22,81	21,37	3.305.990,15	-6,31
Банк ВТБ, ао	52190000	0,0335	0,0273	5.787.423,92	-18,51
Холдинг МРСК, ао	365000	0,861	0,92	1.152.068,12	6,85
ФСК ЕЭС, ао	3688545	0,123	0,13	1.039.068,34	5,69
Лукойл, ао	61	957,12	1274,7	58.143,32	33,18
Мосэнерго, ао	122634	0,948	0,881	568.163,32	-7,07
Волгателеком, ао	10000	16,06	20,18	1.160.700,00	25,65

Сургутнефтегаз, ао	175000	16,393	24,226	5.624.387,69	47,78
ТГК-1, ао	13955113	0,0034	0,0029	437.077,52	-14,71
ТГК-2, ао	4738751	0,0032	0,003	111.057,45	-6,25
ТГК-14, ао	3545472	0,0032	0,002	23.754,66	-37,50
МРСК Урала, ао	765110	0,087	0,0779	289.976,69	-10,46
ТГК-4, ао	5790900	0,0069	0,0043	145.581,82	-37,68
РусГидро, ао	1260406	0,601	0,651	2.138.908,98	8,32
ТГК-10, ао	35	29,95	61,03	2.643,90	103,77
ТГК-6, ао	5593953	0,0038	0,003	90.541,36	-21,05
Волжская ТГК, ао	121093	0,238	0,265	191.205,85	11,34
ТГК-9, ао	125238259	0,0012	0,0009	1.170.362,22	-25,00
МОЭСК, ао	320000	1,143	0,987	999.189,92	-13,65
Ростелеком, ап	25940	14,7	21,49	1.306.857,20	46,19
АК Транснефть, ап	186	6951,25	8333,14	8.669.576,50	19,88 20,55
Кузбассэнерго, ао	255173	0,073	0,088	116.018,87	39,20
НК Роснефть, ао	518	110,74	154,15	83.208,42	49,21
Интер РАО ЕЭС, ао	15280487	0,0063	0,0094	231.116,51	-5,50
Енисейская ТГК-13, ао	628995	0,0309	0,0292	106.111,46	25,86
ОГК-4, ао	374993	0,379	0,477	609.860,89	5,36
ОГК-2, ао	182792	0,261	0,275	305.765,65	-19,28
ОГК-1, ао	351138	0,332	0,268	740.901,18	

Рыночная стоимость инвестиций в акции за период с 01.01.2009 г. по 20.03.2009 г. выросла на 13,6%, рыночная стоимость инвестиций в облигации за указанный период снизилась на 14,9%. Рыночная стоимость инвестиций по портфелю ценных бумаг в целом снизилась на 14,1%.

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.

С 1 января 2009 г. Федеральным законом от 26.11.2008 г. № 224-ФЗ снижена ставка по налогу на прибыль с 24% до 20%. Изменения законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, вступающие в силу после отчетной даты, не оказывают существенного влияния на финансовое состояние банка.

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.

X. Прибыль на акцию.

Базовая прибыль (убыток) на акцию на 01.01.2009 составляет 99.53 рубля.
Показатели для расчета разведенной прибыли (убытка) на акцию отсутствуют.

XI. Пояснение по суммам на счетах до выяснения.

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;
- Отсутствие реестров.

По каждой сумме в банки – отправители данных переводов были направлены запросы с просьбой об уточнении недостающей или искаженной информации. Ответы по состоянию на 01.01.2009 года получены не были.

XII. Изменения в учетной политике ОАО АКБ «Приморье» на 2009 год.

В Учетной политике ОАО АКБ «Приморье» на 2009 год состав годового отчета проведен в соответствии с Указанием от 08.10.2008 №2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета».

Председатель Правления

Богдан С.А.

М.П.

Главный бухгалтер

Овсюк Н.В.

Начальник Отдела отчетности Кожухов А.Р.
тел. 22-97-74,
тел. автодозвона 208800 (вн. 123)
дата: 12.05.2009.