

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
МОРСКОГО БАНКА (ОАО) ЗА 2014 ГОД**

I. Общие положения

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Открытое Акционерное общество) работает на рынке банковского обслуживания 26 лет. Банк зарегистрирован Банком России 29 марта 1989 года и осуществляет операции на основании Генеральной лицензии №77. Банк также имеет лицензию на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской, дилерской и депозитарной деятельности по управлению ценными бумагами, а также лицензию биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле.

С 2004 года Банк является участником системы по страхованию вкладов.

Агентством Moody`s Банку присвоен долгосрочный рейтинг в иностранной валюте на уровне «В3/NP», рейтинг финансовой устойчивости «Е+», национальный рейтинг «Ваа3.ru» и рейтинги российских агентств: ЗАО «Эксперт РА» - «А», ООО «Национальное Рейтинговое Агентство» - «А+».

Полное фирменное наименование, адрес, реквизиты

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Открытое Акционерное общество)
Адрес: 117105, Москва, Варшавское шоссе, д.1, стр.1-2
Корреспондентский счет:
30101810500000000125 в Отделении 1 Москва
БИК 044583125

Отчетный период: 2014 год
Единицы измерения: тысячи рублей

Банк не является участником какой-либо группы.

Годовая отчетность Банка утверждается общим собранием акционеров.
Проведение годового общего собрания акционеров планируется в конце июня текущего года.



II. Краткая характеристика деятельности Банка

1. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности

Годовая отчетность подготовлена в соответствии с требованиями Указаний Банка России от 04.09.2013 №3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности" и от 25.10.2013 №3081-У "О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности".

Годовая отчетность включает показатели деятельности всех подразделений Банка, в том числе его филиалов и операционных офисов.

Годовая отчетность составляется с учетом событий после отчетной даты независимо от их положительного или отрицательного характера.

Все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

В состав годовой отчетности включаются формы отчетности, установленные приложением 1 к Указанию Банка России от 12.11.2009 №2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" и пояснительная информация:

- 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)";
- 0409807 "Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)"; приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах;
- 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)";
- 0409813 "Сведения об обязательных нормативах» (публикуемая форма)";
- 0409814 "Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)".

Пояснительная информация к годовой отчетности формируется в соответствии с Указанием Банка России от 25.10.2013 №3081-У "О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности".

Основой для составления годовой отчетности являются:

баланс кредитной организации на 1 января по форме приложения 8 к Положению Банка России от 16.07.2012 №385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" (далее - Положение №385-П);

оборотная ведомость по счетам кредитной организации за отчетный год по форме приложения 7 к Положению №385-П;

отчет о финансовых результатах по форме приложения 4 к Положению №385-П;

сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме приложения 13 к Положению №385-П.

Годовая отчетность кредитной организации подлежит обязательному аудиту. Аудиторское заключение представляется в соответствии с требованиями Федерального закона "О банках и банковской деятельности" от 02.12.1990 г. № 395-1.

Существенные ошибки по статьям годовой отчетности за каждый отчетный период отсутствуют.



2. Краткий обзор основных положений Учетной политики банка

2.1. Учетная политика Банка основывается на принципах и требованиях, установленных в Положении № 385-П от 16.07.2012, другими нормативными документами, регламентирующими вопросы учета и отчетности, положений (стандартов) бухгалтерского учета, позволяющими реализовать принципы единообразного отражения банковских операций по счетам, рабочего плана счетов.

За формирование Учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное и качественное составление и представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности отвечает Главный бухгалтер Банка.

Главный бухгалтер издает Распоряжения по применению отдельных положений Учетной политики в целях учета отдельных операций в случаях отсутствия по таким операциям утвержденных нормативных документов Банка.

Указания Главного бухгалтера, а также требования, предъявляемые Главным бухгалтером к документальному оформлению операций и представлению в бухгалтерию необходимых документов и сведений, обязательны для исполнения всеми работниками Банка.

По вопросам ведения бухгалтерского учета в Банке Главному бухгалтеру подчиняются все работники Банка.

2.2. Основные цели и задачи Учетной политики:

2.2.1. Формирование детальной, достоверной и содержательной информации о деятельности Банка и его имущественном положении, необходимой внутренним пользователям бухгалтерской отчетности - руководителям, учредителям, акционерам, а также внешним пользователям - инвесторам, кредиторам и другим пользователям бухгалтерской отчетности;

2.2.2. Ведение подробного, полного и достоверного бухгалтерского учета всех банковских операций, наличия и движения требований и обязательств, использования Банком материальных и финансовых ресурсов;

2.2.3. Выявление внутрихозяйственных резервов для обеспечения финансовой устойчивости Банка, предотвращения отрицательных результатов деятельности;

2.2.4. Использование бухгалтерского учета для принятия управленческих решений.

3. Основные направления деятельности (бизнес-линий) и характер проводимых операций

Приоритетным направлением деятельности Банка является обслуживание предприятий среднего и малого бизнеса речной отрасли, а также компаний, сопровождающих данное направление деятельности. Основной целью работы Банка является обеспечение удобства обслуживания целевых клиентов посредством предоставления широкой продуктовой линейки: ссуды юридическим и физическим лицам, вклады и депозиты, проведение валютных операций, операций с ценными бумагами и документарные операций. Вместе с тем Банк предлагает широкий спектр услуг расчетно-кассового обслуживания как физическим, так и юридическим лицам.



Традиционно важными клиентами Банка являются грузовые и пассажирские перевозчики, стивидоры, сервисные компании в морском бизнесе, подрядчики строительных работ в акваториях, судостроители, судовладельцы, предприятия рыбной промышленности. Не менее важной сферой бизнеса Банка являются смежные компании транспортных отраслей (железнодорожный, автомобильный транспорт).

4. Основные показатели деятельности, факторы, повлиявшие на финансовый результат в отчетном году

По состоянию на отчетную дату активы Банка составили 24 577 111 тыс. руб., капитал, рассчитанный в соответствии с методикой Банка России, составил 2 729 883 тыс. руб. Наибольшее влияние на формирование финансового результата оказало влияние удорожания фондирования.

Финансовый результат деятельности Банка за 2014 год отражен в «Отчете о финансовых результатах».

III. Обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений Учетной политики

1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

В соответствии с Положением Банка России №385-П: активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. При этом:

- активы и обязательства в иностранной валюте (за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям), драгоценные металлы переоцениваются по мере изменения валютного курса и цены металла в соответствии с нормативными актами Банка России;
- стоимость объектов основных средств изменяется в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, переоценки, частичной ликвидации соответствующих объектов в соответствии с нормативными документами Банка России. В частности, Банк в соответствии с Положением №385-П переоценивает группу однородных объектов основных средств по текущей (восстановительной) стоимости (недвижимое имущество). При этом основные средства переоцениваются ежегодно;
- ценные бумаги принимаются к учету по фактическим затратам на приобретение.

С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Под стоимостью ценных бумаг понимается цена сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением.

После первоначального признания стоимость долговых обязательств изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания долговых обязательств.

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

Под способом ФИФО понимается отражение выбытия (реализации) ценных бумаг в последовательности зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска. В стоимости выбывших (реализованных) ценных бумаг учитывается стоимость ценных бумаг, первых по времени зачисления. Стоимость ценных бумаг, числящихся в остатке, складывается из стоимости ценных бумаг, последних по времени зачисления.

При выбытии (реализации) части ценных бумаг одного выпуска, приобретенных партией, на стоимость выбывающих (реализуемых) ценных бумаг списываются вложения в выбывшие (реализованные) ценные бумаги этой партии пропорционально их количеству.

Активным считается рынок - если информацию о цене последней сделки можно оперативно и регулярно получать от биржи, дилера, брокера, отраслевой группы или регулирующего органа, и эти цены отражают фактические и регулярные рыночные сделки, совершаемые независимыми участниками рынка. Если организатор торгов рассчитывает рыночную цену в соответствии с «Порядком определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового Кодекса Российской Федерации», утвержденным Приказом ФСФР от 9 ноября 2010 г. N 10-65/пз-н, и информация о такой цене доступна в течении 90 рабочих дней предшествующих дате определения справедливой стоимости.

Если источников ценовых котировок несколько, для переоценки ценных бумаг используется источник ценовых котировок в соответствии с распоряжением Управления по работе с ценными бумагами, формируемым по мере необходимости

При отсутствии рыночных котировок ценной бумаги в течение 90 рабочих (торговых) дней, предшествующих дате определения справедливой стоимости, считается, что активный рынок по данной бумаге отсутствует.

При отсутствии возможности определения справедливой стоимости на Активном рынке используется цена сопоставимого рынка.

Сопоставимым рынком считается – совокупность сопоставимых финансовых инструментов торгуемых на активном рынке и удовлетворяющих следующим критериям:

1. Эмитенты финансовых инструментов относятся к одной и той же отрасли экономики;
2. Эмитенты финансовых инструментов имеют одинаковый рейтинг по шкале S&P, Fitch или Moody's;
3. Срок до погашения сравниваемого финансового инструмента отличается от срока до погашения сопоставляемых финансовых инструментов не более чем 30 дней.

Для надежного определения текущей справедливой стоимости на сопоставимом рынке выбранный сопоставимый финансовый инструмент должен удовлетворять следующим критериям:

1. Периодичность выплаты купонного дохода по сравниваемому и сопоставимому финансовым инструментам отличается не более чем на 5 дней.
2. Разница текущих ставок купонного дохода по сравниваемому и сопоставимому финансовым инструментам составляет не более 0,15% годовых.

При невозможности надежного определения текущей справедливой стоимости на сопоставимом рынке используются модели оценки с применением дисконтированных потоков.

Если ценные бумаги приобретаются по договору, являющемуся производным финансовым инструментом (ПФИ), стоимость ценных бумаг определяется с учетом стоимости ПФИ.

Ценные бумаги отражаются на соответствующих балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги в зависимости от целей приобретения.

Производные финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости с даты первоначального признания. Требования и (или) обязательства по финансовым активам, имеющим рыночные или официально устанавливаемые цены (курсы, ставки, индексы или другие переменные), учитываются на счетах по этим ценам (курсам, переменным) и подлежат переоценке - на сумму разницы между курсом (ценой) сделки и официальным курсом, учетной ценой на драгоценные металлы, рыночной (биржевой) ценой на ценные бумаги, ставкой, индексом или другой переменной, на дату заключения сделки.

Валютные и процентные опционы, отражаются по справедливой стоимости.

2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности

Корректировок, связанных с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности, нет. Таким образом, данные за 2013 и 2014 годы являются сопоставимыми.

3. Информация о характере допущений и основных источников неопределенности в оценках на конец отчетного периода



Банк производит оценки и допущения в отношении будущих событий, а также иных источников неопределенности, которые несут в себе риск возникновения необходимости внесения существенных корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчетного года.

Подготовка отчетности требует от руководства принятия определенных оценок и допущений, которые влияют на результаты формирования отчетных данных. Такие оценки и допущения основаны на информации, имеющейся на дату составления отчетности. Фактические результаты могут существенно отличаться от таких оценок. К оценкам и допущениям, которые могут существенно корректировать балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего финансового года, относятся убытки от обесценения кредитов и обязательств кредитного характера.

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. Для расчета резервов под обесценение кредитов и обязательств кредитного характера Банк применяет утвержденную формализованную методику формирования резервов на возможные потери, разработанную в соответствии с Положениями Банка России от 26.03.2004 №254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" и от 20.03.2006 №283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери".

Оценка собственных зданий:

Здания Банка отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе отчета об оценке компании ЗАО «БЭФЛ». ЗАО «БЭФЛ» является членом саморегулируемой организации аудиторов НП «Институт Профессиональных Аудиторов» (НП «ИПАР»), членом организации НП «Сообщество оценочных компаний» СМАО» (НП «СМАО»), объединяющей на добровольной основе компании, оказывающие услуги по оценке.

Место нахождения: РФ, г. Москва, ул. Трубная, д.12. ИНН 5752019543, КПП 770201001 ОГРН 1025700826568. ЗАО «БЭФЛ» специализируется на оценке недвижимого имущества. Расчёт стоимости объектов проводился методом сравнения продаж и основывался на ценах предложения с учётом корректировок.

31.12.2014 г. ЗАО «БЭФЛ» оказаны услуги по установлению рыночной (справедливой) стоимости объектов основных средств (нежилых помещений в г. Москве и в г. Калининграде). Для расчета рыночной (справедливой) стоимости объектов исследования сравнительным подходом был проведен поиск источников информации о ценах по аналогичным объектам. Оценка остальных групп однородных объектов основных средств не производилась.

4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Банк составляет годовую отчетность с учетом событий после отчетной даты (далее - СПОД), которые происходят в период между отчетной датой и датой подписания годовой отчетности и оказывают или могут оказать влияние на финансовое состояние Банка.



В бухгалтерском учете отражаются корректирующие СПОД. Корректирующие СПОД - это события, подтверждающие существование на отчетную дату условий, в которых Банк вел свою деятельность.

В бухгалтерском учете отражены, в частности, следующие корректирующие СПОД:

- перенос остатков со счетов по учету финансового результата отчетного года на счета по учету финансового результата прошлого года, а именно:
 - со счетов по учету доходов в сумме 21 191 887 тыс. руб.,
 - со счетов по учету расходов в сумме 21 162 106 тыс. руб.;
- признание отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам по данным декларации по налогу на прибыль за 2014 год в сумме 263 342 тыс. руб.;
- отражение отложенного налогового обязательства в сумме 114 541 тыс.руб.;
- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете, на сумму 5 114 тыс. руб. (увеличение доходов на 49 тыс. руб., увеличение расходов на 5 163 тыс. руб.);
- возврат ранее начисленных или выплаченных процентов по вкладам в связи с досрочным расторжением договоров на сумму 3 961 тыс. руб.;
- возврат пени по кредитному договору в связи с решением суда на сумму 1 798 тыс. руб.;
- начисление премии за 4 квартал 2014 года и годовой премии за 2014 год на сумму 13 150 тыс.руб.;
- начисление страховых взносов Банка в Фонд обязательного страхования вкладов за 4 квартал 2014 года на сумму 4 081 тыс. руб.

5. Описание характера существенного события после отчетной даты, влияющего на финансовое состояние Банка

11 марта 2015 года в соответствии с эмиссионными документами состоялась оферта по облигациям Банка серии 01 на сумму 1 121 000 тыс. руб. Всего в рамках оферты было получено заявок на выкуп облигаций серии 01 в количестве 1 229 630 шт. Фактически было предъявлено к выкупу (выставлено заявок) на 1 121 115 облигаций. По завершении выкупа, в тот же день на вторичном рынке было размещено облигаций в количестве 289 838 шт. Таким образом, в обращении остаются облигации в количестве 668 723 шт. (или 44,58% от объема эмиссии).

6. Изменения в Учетной политике Банка на следующий отчетный год

В Учетную политику для целей бухгалтерского учета на 2015 год внесены следующие основные изменения:

- 6.1. Раздел 8.6 Сделки РЕПО - внесены изменения по организации бухгалтерского учета по внебиржевым сделкам РЕПО;
- 6.2. Раздел 4.6 - внесены изменения по порядку бухгалтерского учета подкреплений счетов НОСТРО;



- 6.3. Раздел 10 - внесены изменения в части порядка бухгалтерского учета покупки/продажи иностранной валюты клиентами Банка;
- 6.4. Приложение 12 к Учетной политике - внесены изменения в части учета операций с монетами из драгоценных металлов;
- 6.5. Приложение 13 к Учетной политике - внесены в связи с Указаниями 3352-У, 3353-У от 30.06.2014 г.;
- 6.6. Приложение 14 к Учетной политике - внесены изменения в методы определения справедливой стоимости сделок SWAP.

7. Величина корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли на одну акцию

Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию. Прибыль на акцию составила 6,78 рубля.

**IV. Сопроводительная информация к формам годового отчета
Форма 0409806**

1. Объем и структура денежных средств и их эквивалентов

Объем и структура денежных средств представлены ниже:

<i>Таблица 1</i>	01.01.2015	01.01.2014
Денежные средства	334 955	192 210
Денежные средства в Центральном Банке Российской Федерации	977 548	1 322 012
Средства в кредитных организациях	2 712 114	896 975
ИТОГО:	4 024 617	2 411 197

2. Объем вложений в финансовый активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в разрезе видов ценных бумаг и валют

<i>Таблица 2</i>	01.01.2015	01.01.2014
Вложения в долговые ценные бумаги:		
<i>В российских рублях</i>		
Облигации российских кредитных организаций	186 328	2 984 729
Облигации федерального займа (ОФЗ)	0	874 277
<i>В долларах США</i>		



Еврооблигации Российской Федерации	217 858	751 099
Евробонды российских кредитных организаций	171 928	595 420
Итого вложений в долговые ценные бумаги	576 114	5 205 525
Вложения в долевые ценные бумаги:		
Акции российских кредитных организаций	0	4 942
Итого вложений в долевые ценные бумаги	0	4 942
Производные финансовые инструменты, по которым ожидается получение экономических выгод	6 529	0
Итого вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	582 643	5 210 467

3. Методы оценки активов по справедливой стоимости и исходные данные, используемые для оценки активов по справедливой стоимости, включая информацию об изменении и причинах изменения методов оценки

Котируемые ценные бумаги - это долевые и долговые ценные бумаги, которые допущены к торгам на бирже и для которых рассчитывается рыночная цена в соответствии с «Порядком определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового Кодекса Российской Федерации», утвержденным Приказом ФСФР от 9 ноября 2010 г. N 10-65/пз-н.

Под справедливой стоимостью (далее – СС) котируемых на активном рынке **долговых** ценных бумаг понимается рыночная цена по данной ценной бумаге в соответствии с «Порядком определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового Кодекса Российской Федерации», утвержденным Приказом ФСФР от 9 ноября 2010 г. N 10-65/пз-н на день расчета, плюс НКД/ПКД на дату оценки, а при отсутствии рыночной цены – иная цена, рассчитываемая организатором торгов в соответствии с другими нормативными документами ФСФР на день определения оценки СС, плюс НКД/ПКД на дату оценки. Для целей переоценки ценных бумаг берутся котировки ФБ ММВБ, если на ФБ ММВБ котировок нет, тогда котировки на других торговых площадках.

Под справедливой стоимостью, котируемых на активном рынке **долевых** ценных бумаг, понимается рыночная цена по данной ценной бумаге в соответствии с «Порядком определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового Кодекса Российской Федерации», утвержденным Приказом ФСФР от 9 ноября 2010 г. N 10-65/пз-н на день оценки, а при отсутствии рыночной цены – иная цена, рассчитываемая организатором торгов в соответствии с другими нормативными документами на день определения оценки СС. При этом за СС долевых ценных бумаг,

допущенных к торгам на ФБ ММВБ, принимается последняя рыночная (в случае ее отсутствия, иная) цена за предыдущие 3 месяца. Для целей переоценки ценных бумаг берутся котировки ФБ ММВБ, если на ФБ ММВБ котировок нет, тогда котировки на других торговых площадках.

Для долевых и долговых ценных бумаг, номинированных в рублях РФ, по которым нет активного рынка, не допущенных к обращению на ОРЦБ, но имеющих твердые или индикативные внебиржевые котировки, расчет СС производится как среднее арифметическое значение котировок на покупку и продажу по ценной бумаге, приведенных на интернет-страницах любых трёх из следующих участников рынка ценных бумаг: ОАО «Банк ВТБ», «Sberbank CIB», Внешэкономбанк, ИК «Регион», ОАО «Промсвязьбанк» в сумме с НКД/ПКД на дату оценки.

Справедливая стоимость для имеющихся ценных бумаг в отсутствие активного рынка определяется следующим образом:

Для долговых обязательств (как в рублях РФ, так и в иностранной валюте), приобретенных при первичном размещении, до появления активного рынка рассчитывается по средневзвешенной цене первичного размещения, сложившейся в процессе аукциона, а начиная со 2-го дня размещения - с учетом НКД, установленного условиями выпуска долговых обязательств или по цене первичного размещения, установленной условиями выпуска долговых обязательств, а начиная со 2-го дня размещения - с учетом НКД, установленного в процессе аукциона.

Для долевых ценных бумаг (как в рублях РФ, так и в иностранной валюте), приобретенных при первичном размещении, до появления активного рынка рассчитывается средневзвешенной цене первичного размещения, сложившейся в процессе аукциона или по цене первичного размещения, установленной условиями выпуска долевых ценных бумаг.

Для долговых ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, не допущенных к обращению на ОРЦБ, но имеющих твердые или индикативные внебиржевые котировки, расчет справедливой стоимости производится как:

1. средняя цена закрытия (Mid/last- среднее арифметическое между Last Bid и Last Offer), раскрытая информационным агентством Блумберг (Bloomberg) на дату оценки по одному из следующих публичных источников цен в порядке приоритета:
 - 1.1. «Bloomberg generic» - BGN;
 - 1.2. «Composite Bloomberg Bond Trader» - CBBT;
 - 1.3. «Bloomberg Valuation Service» - BVAL;
 - 1.4. Инвестиционная компания «ВТБ-Капитал» - VTBX;
 - 1.5. Sberbank CIB-Sber;
 - 1.6. Другие общепризнанные источники цены, такие как: ИБ «Траст», Внешэкономбанк, ИК «Регион», ОАО «Промсвязьбанк».

При этом разница котировок на покупку и продажу (спрэд) не должна превышать 300 базисных пунктов. В случае если спрэд у более приоритетного источника цен

превышает 300 базисных пунктов, то за основу принимается следующий по порядку источник.

2. в случае отсутствия котировок в информационной системе Bloomberg – как среднее арифметическое значение котировок на покупку и продажу по ценной бумаге, приведенных на следующих страницах в информационной системе Thomson Reuters: 0#RUEUROSAO= и 0#RUEUROSPZ=, плюс НКД/ПКД на дату оценки. При этом разница котировок на покупку и продажу не должна превышать 300 базисных пунктов.

Модель оценки. При отсутствии активного рынка по бумаге и невозможности расчета справедливой стоимости для долговых ценных бумаг справедливая стоимость определяется с применением анализа дисконтированных денежных потоков в сравнении с текущей доходностью к погашению (Y) государственной ценной бумаги в соответствующей валюте с наиболее близким сроком до погашения (оферты) при наличии по этой ценной бумаге рыночной цены на бирже на день расчета. Если имеется более одной государственной облигации с одинаковой разницей в большую и в меньшую сторону в сроке до погашения (оферты), то в расчет берется облигация, имеющая больший срок до погашения (оферты).

При этом используется следующий алгоритм:

$$P + A = \sum_{i=1}^n \frac{C_i}{\left(1 + \frac{Y+k}{100}\right)^{\frac{t_i}{T}}} + \sum_{j=1}^m \frac{N}{\left(1 + \frac{Y+k}{100}\right)^{\frac{t_j}{T}}}$$

где:

Y - доходность к оферте (если есть) или погашению (YTM) государственной ценной бумаги;

P - "чистая цена" облигации, без учета НКД/ПКД, % от номинала;

A - накопленный купонный доход, НКД/ПКД, % от номинала;

C_i - величина i -го купонного платежа, % от номинала;

N_j - величина j -ой выплаты номинальной суммы долга, % от номинала;

t_i - срок до выплаты i -го купона;

t_j - срок до выплаты j -ой выплаты номинальной стоимости;

T - принимаемое для расчета число дней в году;

n - количество купонных выплат;

m - количество платежей по основной сумме долга;

k – коэффициент, утверждаемый решением Председателя Правления.

В случае отсутствия активного рынка и невозможности расчета справедливой стоимости для долевых ценных бумаг определяется с применением расчета чистых активов на последнюю отчетную дату в соответствии с Порядком оценки стоимости

чистых активов акционерных обществ, утвержденным Приказом Минфина России и ФКЦБ России от 29 января 2003 г. № 10н/03-6/пз (за исключением акций SWIFT).

Под долевыми и долговыми ценными бумагами «имеющиеся в наличии для продажи» резервы на возможные потери формируются в случае невозможности надежного определения их текущей (справедливой) стоимости и наличия признаков их обесценения. В таких случаях ответственные подразделения составляют профессиональное суждение с рекомендацией Комитету по управлению активами и пассивами отнести компанию-эмитент в соответствующую категорию качества для создания резерва на возможные потери в соответствии с Положением Банка России "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" от 20.03.2006 № 283-П.

В случае отсутствия финансовой отчетности эмитента долевой ценной бумаги справедливая стоимость не рассчитывается, а эмитент данной ценной бумаги относится в 5-ю категорию качества с созданием 100% резерва в соответствии с Положением Банка России "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" от 20.03.2006 г. № 283-П.

4. *Активы, оцениваемые по справедливой стоимости на основе ненаблюдаемых на рынке исходных данных, в соответствии с МСФО (IFRS) 13, отсутствуют.*

5. *Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности*

Ссудная и приравненная к ней задолженность

<i>Таблица 3</i>	01.01.2015	01.01.2014
Кредитный портфель	12 285 181	11 125 420
Средства, размещенные в кредитных организациях	200 000	778 666
Учтенные векселя	0	10 333
Прочая ссудная задолженность	391 843	2 624
Сумма резерва под обесценение	(1 268 602)	(1 168 204)
Итого ссудной и приравненной к ней задолженности за минусом резерва под обесценение	11 608 422	10 748 839

Кредитный портфель Банка представлен кредитами юридическим лицам — корпоративным клиентам и государственным предприятиям, физическим лицам.

Ниже представлена информация об объеме и структуре кредитного портфеля Банка по состоянию на 01.01.2015:

Таблица 4

	01.01.2015	01.01.2014
Корпоративные кредиты	11 574 380	10 654 877
Кредиты физическим лицам	545 801	335 543
Кредиты государственным и муниципальным организациям	165 000	135 000
Кредитный портфель итогов (до вычета резерва под обесценение)	12 285 181	11 125 420

Цели предоставления кредитов юридическим лицам:

Таблица 5	01.01.2015	01.01.2014
Пополнение оборотных средств	9 080 283	8 466 164
Приобретение, ремонт и модернизация ОС	915 595	788 739
Приобретение, ремонт и модернизация недвижимости	1 120 625	745 577
Погашение кредитов	233 092	348 405
Создание МТБ нового предприятия	188 691	189 240
Расширение производства	12 700	77 250
Прочие цели	67 812	74 688
Участие в открытом конкурсе	62 182	53 182
Покупка ТМЦ	58 400	46 631
Итого кредитов юридическим лицам (до вычета резерва под обесценение)	11 739 380	10 789 877

Цели предоставления кредитов физическим лицам:

Таблица 6	01.01.2015	01.01.2014
Потребительские цели	476 910	222 533
Ипотека	64 224	103 934



Приобретение недвижимости	4 667	8 466
Автокредиты	0	610
Итого кредитов физическим лицам (до вычета резервов под обесценение)	545 801	335 543

Структура кредитов по срокам до погашения

Таблица 7

Заемщики	Сроки до погашения	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Юридические лица	<i>Менее месяца</i>	987 951	341 278
	<i>От 1 до 6 месяцев</i>	1 313 475	3 079 759
	<i>От 6 до 12 месяцев</i>	6 113 070	3 641 312
	<i>Свыше 12 месяцев</i>	3 324 884	3 727 528
	Итого ссуд юридических лиц	11 739 380	10 789 878
Физические лица	<i>Менее месяца</i>	1 191	4 104
	<i>От 1 до 6 месяцев</i>	2 492	28 554
	<i>От 6 до 12 месяцев</i>	363 986	110 100
	<i>Свыше 12 месяцев</i>	178 132	192 784
	Итого ссуд физических лиц	545 801	335 542
Итого кредитный портфель		12 285 181	11 125 420

Региональная структура кредитного портфеля

Таблица 8

	01.01.2015	01.01.2014
Москва	7 969 164	6 862 249
Санкт-Петербург	2 890 738	2 658 659
Калининград	201 572	442 837
Новороссийск	574 202	560 795
Владивосток	649 505	600 880
Кредитный портфель итого (до вычета резерва под обесценение)	12 285 181	11 125 420

Изменение резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2014 г.:

<i>Таблица 9</i>	Корпоративные кредиты	Государственные и муниципальные организации	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 01.01.2014	1 018 473	135 000	11 469	1 164 942
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение кредитов и авансов клиентам в течение года	403 318	300	(2 148)	401 470
Восстановление резервов по выбывшим кредитам и авансам клиентам	(290 686)	-		(290 686)
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение года как безнадежные	(23 614)	-	(5 100)	(28 714)
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 01.01.2015	1 107 491	135 300	4 221	1 247 012

6. Объем и структура финансовых вложений в долговые и долевыe ценные бумаги, имеющиеся для продажи

<i>Таблица 10</i>	01.01.2015	01.01.2014
<i>Вложения в долговые ценные бумаги</i>		
<i>В российских рублях</i>		
Облигации российских кредитных организаций	1 515 823	-
Облигации российских не кредитных организаций	659 057	-
Облигации федерального займа (ОФЗ)	1 420 960	-
<i>В долларах США</i>		
Еврооблигации Российской Федерации	2 830 276	-
Евробонды российских кредитных организаций	533 714	-
Итого вложений в долговые ценные бумаги	6 959 830	-
<i>Вложения в долевыe ценные бумаги</i>		
Акции российских кредитных организаций	-	-
Акции российских организаций	8	8
Сумма резерва под обесценение	(8)	(8)
Итого вложений в долевыe ценные бумаги	-	-
<i>Вложения в уставные капиталы организаций</i>		

Средства, внесенные в уставные капиталы организаций	2	2
Средства, внесенные в уставные капиталы организаций-нерезидентов	68	88
Сумма резерва под обесценение	(2)	(2)
Итого вложений в уставный капитал организаций	68	88
Итого за вычетом резерва на обесценение	6 959 898	88

Таблица 11

Виды экономической деятельности эмитентов	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Кредитные организации	2 049 538	0
Железнодорожные перевозки	1 738	0
Электросети	625	0
Нефтедобыча и переработка	124 130	0
Телекоммуникации	249 501	0
Добыча природного газа	283 062	0
Правительство РФ	4 251 236	0
ИТОГО	6 959 830	0

Таблица 12

Географическая концентрация активов	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Российская Федерация	6 959 830	0
Страны, не входящие в ОЭСР		0
Страны ОЭСР		0
ИТОГО:	6 959 830	0

Структура вложений в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи по срокам погашения

Таблица 13

Виды бумаг	Сроки до погашения	На 01.01.2015
АКБ "Ак Барс" ОАО, биржевые облигации процентные документарные на предъявителя серии БО-1	15.10.2015	5 100
"Банк ВТБ" ОАО, облигации процентные документарные на предъявителя, выпуск 6	10.07.2015	98 312
"Вымпел-Коммуникации" ОАО, облигации процентные документарные на предъявителя, серия 02	26.03.2015	249 501
"Газпромбанк" АО, облигации биржевые процентные документарные на предъявителя, серия БО-07	24.04.2015	59 573
"Газпром нефть" ОАО, облигации процентные документарные на предъявителя, серии 11	09.02.2015	124 130
"Кредит Европа Банк" ЗАО, облигации биржевые процентные документарные на предъявителя, серия БО-02	10.02.2015	11 826
"Кредит Европа Банк" ЗАО, облигации биржевые процентные документарные на предъявителя, серия БО-03	09.10.2015	59 187

"Кредит Европа Банк" ЗАО, облигации биржевые процентные документарные на предъявителя, серия БО-05	22.04.2015	253 286
"МДМ Банк" ОАО, облигации процентные документарные на предъявителя, выпуск 8	09.04.2015	226 296
"Новатэк" ОАО, биржевые облигации процентные документарные на предъявителя, выпуск БО-3	12.10.2015	243 265
"Новатэк" ОАО, биржевые облигации процентные документарные на предъявителя, выпуск БО-4	12.10.2015	39 798
"НОТА-Банк" ОАО, облигации биржевые процентные документарные на предъявителя, серии БО-03	08.04.2015	102 828
Банк "Национальная Факторинговая Компания" ЗАО, биржевые облигации процентные документарные на предъявителя серии БО-2	22.10.2015	230 736
МинФин РФ, облигации федерального займа с постоянным купонным доходом, документарные именные, выпуск 25080	19.04.2017	277 984
МинФин РФ, облигации федерального займа с постоянным купонным доходом, документарные именные, выпуск 26203	03.08.2016	61 631
МинФин РФ, облигации федерального займа с постоянным купонным доходом, документарные именные, выпуск 26205	14.04.2021	37 156
МинФин РФ, облигации федерального займа с постоянным купонным доходом, документарные именные, выпуск 26206	14.06.2017	931 844
МинФин РФ, облигации федерального займа с постоянным купонным доходом, документарные именные, выпуск 26207	03.02.2027	112 346
"РЖД" ОАО, облигации процентные документарные на предъявителя, выпуск 12	21.11.2016	1 738
"Русский Международный Банк" ЗАО, биржевые облигации процентные документарные на предъявителя, серия БО-01	21.05.2015	143 217
АКБ "Русский славянский банк" ОАО, облигации процентные документарные на предъявителя, серия 01	04.02.2015	44 935
"Акционерный инвестиционный коммерческий Банк "Татфондбанк" ОАО, биржевые облигации процентные документарные на предъявителя серии БО-04	17.02.2015	206 264
"Акционерный инвестиционный коммерческий Банк "Татфондбанк" ОАО, биржевые облигации процентные документарные на предъявителя серии БО-06	13.10.2015	67 528
"Акционерный инвестиционный коммерческий Банк "Татфондбанк" ОАО, биржевые облигации процентные документарные на предъявителя серии БО-07	12.02.2015	6 228
"Федеральная Сетевая компания ЕЭС" ОАО, облигации процентные документарные на предъявителя, серии 25	04.10.2016	625
"ЮниКредит Банк" АО, биржевые облигации процентные документарные на предъявителя, серия БО-08	27.02.2015	508
"Газпромбанк" АО, еврооблигации - сертификаты участия в кредите (LPN - loan participation notes) с погашением в 2015 году	23.09.2015	282 317
Российская Федерация, государственные облигации внешнего облигационного займа с погашением в 2015 году, документарные на предъявителя	29.04.2015	283 163
Российская Федерация, государственные облигации внешнего облигационного займа с погашением в 2017 году	04.04.2017	1 960 722
Российская Федерация, государственные облигации внешнего облигационного займа РФ с погашением в 2030 году, документарные на предъявителя, выпуск XI	31.03.2030	586 389
"Банк развития и внешнеэкономической деятельности", еврооблигации - сертификаты участия в кредите (LPN - loan participation notes) с датой погашения в 2017 году, серии 2	22.11.2017	251 397
ИТОГО		6 959 830

7. Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания на 01.01.2015 г.:

Таблица 14

Наименование ценной бумаги	Государственный регистрационный номер выпуска	Дата погашения (или объявленной оферты CALL)	Кол-во ценных бумаг проданных в РЕПО (шт.)	Тек. Купон	объем по рыночной цене
ТатФБанкБО04	4B020403058B	17.02.2015	200 155	11,50	206 200
ТатФБанкБО06	4B020603058B	13.10.2015	70 000	12,30	67 505
РЖД12	4-12-65045-D	21.11.2016	1 988	8,45	1 738
ФСК_ЕЭС_25	4-25-65018-D	04.10.2016	650	8,60	625
АК_БАРС_БО1	4B020102590B	15.10.2015	5 000	11,95	5 099
Кредит Европа Банк БО2	4B020203311B	10.02.2015	11 499	9,75	11 822
Кредит Европа Банк БО3	4B020303311B	09.10.2015	61 341	9,20	58 793
НОТАБанкБО3	4B020302913B	08.04.2015	100 000	12,50	102 794
РусСлавБанк1	40101073B	04.02.2015	43 012	12,25	44 934
НФК_БО2	4B020203437B	22.10.2015	29 443	12,30	30 104
РМБ_БО1	4B020103123B	21.05.2015	141 701	12,50	143 168
Газпромнефть 11	4-11-00146-A	09.02.2015	120 802	8,25	124 104
МДМБанк_08	40800323B	09.04.2015	227 151	9,00	225 952
ГазПромБанк_БО07	4B020700354B	24.04.2015	60 001	7,70	59 561
Вымпелком02	4-02-00027-A	26.03.2015	246 750	8,85	249 440
Кредит Европа Банк БО5	4B020503311B	22.04.2015	255 174	9,40	253 219
ЮниКредит_БО08	4B020800001B	27.02.2015	499	8,15	508
ВТБ_6	40501000B	10.07.2015	100 012	9,30	98 287
ТатФБанкБО07	4B020703058B	12.02.2015	6 000	11,50	6 227
Новатэк_БО4	4B02-04-00268-E	12.10.2015	39 991	8,35	39 789
Новатэк_БО3	4B02-03-00268-E	12.10.2015	249 997	8,35	243 207
ОФЗ_26205	26205RMFS	14.04.2021	50 003	7,60	37 145
ОФЗ_26206	26206RMFS	14.06.2017	903 774	7,40	771 822
ОФЗ_26207	26207RMFS	03.02.2027	150 000	8,15	112 313
ОФЗ_25080	25080RMFS	19.04.2017	318 000	7,40	277 921
ОФЗ_26203	26203RMFS	03.08.2016	66 501	6,90	61 618
Russia15	XS0504954180	29.04.2015	50	3,63	285 286
Russia17	XS0767469827	04.04.2017	180	3,25	1 975 421
Russia30	XS0114288789	31.03.2030	14 963 852	7,50	589 361
GBP15	XS0230577941	23.09.2015	5 000	6,50	284 433
VEBFinance_17	XS0559800122	22.11.2017	5 000	5,45	253 281
ИТОГО					6 621 673

8. Объем и структура вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, удерживаемые до погашения за вычетом резервов

Информация о вложениях в ценные бумаги, удерживаемые до погашения:

Таблица 15	01.01.2015	01.01.2014
Еврооблигации	22 923	18 526
Сумма резерва под обесценение	(11 630)	(11 630)
Итого ценных бумаг, удерживаемых до погашения, за вычетом резервов под обесценение	11 293	6 896



Информация о кредитном качестве и экономической деятельности эмитента ценных бумаг, удерживаемых до погашения по состоянию на 01.01.2015 г.

Выпуск - Группа компаний "Potok8" , еврооблигации с погашением в 2019 году

Таблица 16

Вид ценных бумаг	Кредитное качество	Вид экономической деятельности эмитента
Еврооблигации	5 категория	Брокерские услуги, доверительное управление, лизинг, страхование, прочие финансовые услуги

Информация о кредитном качестве и экономической деятельности эмитента ценных бумаг, удерживаемых до погашения по состоянию на 01.01.2014 г.

Выпуск - Группа компаний "Potok8" , еврооблигации с погашением в 2019 году

Таблица 17

Вид ценных бумаг	Кредитное качество	Вид экономической деятельности эмитента
Еврооблигации	5 категория	Брокерские услуги, доверительное управление, лизинг, страхование, прочие финансовые услуги

Информация о движении фактически сформированного резерва на возможные потери за 2014 г.

Таблица 18

Резерв под обесценение ценных бумаг, удерживаемых до погашения на 01.01.2014 г.	11 630
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) под обесценение ценных бумаг, удерживаемых до погашения в течение года	-
Восстановление резерва по выбывшим ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-
Списание резерва по ценным бумагам, удерживаемым до погашения, списанным в течение года как безнадежные	-
Резерв под обесценение ценных бумаг, удерживаемых до погашения на 01.01.2015 г.	11 630

Информация о движении фактически сформированного резерва на возможные потери за 2013 г.

Таблица 19

Резерв под обесценение ценных бумаг, удерживаемых до погашения на 01.01.2013 г.	-
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) под обесценение ценных бумаг, удерживаемых до погашения в течение года	11 630
Восстановление резерва по выбывшим ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-



Списание резерва по ценным бумагам, удерживаемым до погашения, списанным в течение года как безнадежные

-

Резерв под обеспечение ценных бумаг, удерживаемых до погашения на 01.01.2014 г.

11 630

Информация об объемах и сроках задержки платежа:

<i>Таблица 20</i>	01.01.2015	01.01.2014
Без задержек платежа	-	-
С задержкой платежа:	-	-
Менее 30 дней	-	-
От 30 до 90 дней	-	-
От 90 до 180 дней	752	-
От 180 до 360	1 170	876
Свыше 360	876	-

9. Объем ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по сделкам РЕПО по состоянию на отчетные даты представлены ниже:

<i>Таблица 21</i>	01.01.2015	01.01.2014
<i>Вложения в долговые ценные бумаги:</i>		
<i>В российских рублях</i>	3 344 805	2 900 457
Облигации российских кредитных организаций	2 083 686	2 703 785
Облигации федерального займа (ОФЗ)	1 261 119	196 672
<i>В долларах США</i>	3 752 366	1 293 030
Еврооблигации Российской Федерации	3 046 721	700 003
Евробонды российских кредитных организаций	705 645	418 090
Евробонды российских организаций		174 937
Итого ценных бумаг, переданных в качестве обеспечения по сделкам РЕПО*	7 097 171	4 193 487

* по справедливой стоимости

10. Информация об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам.

По состоянию на 01.01.2015 г.:

Нет.

По состоянию на 01.01.2014 г.:

Таблица 22

Вид ценных бумаг	Наименование ценной бумаги	Кол-во ценных бумаг в залоге, шт.	Объем по рыночной цене, тыс. руб.
ОФЗ	ОФЗ_25077	33 000	34 718
ОФЗ	ОФЗ_25079	31 200	31 745
ОФЗ	ОФЗ_25075	80 000	83 420
ИТОГО			149 883

11. Состав, структура и изменение стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, в том числе за счет их обесценения, в разрезе отдельных видов, представлены ниже:

Таблица 23

Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная стоимость на 01.01.2014	Сумма начисленной амортизации на 01.01.2014	Остаточная стоимость на 01.01.2014	Первоначальная стоимость на 01.01.2015	Сумма начисленной амортизации на 01.01.2015	Остаточная стоимость на 01.01.2015
Основные средства						
Здания и сооружения	545 605	17 140	528 465	566 233	35 485	530 748
Вычислительная техника	13 487	8 428	5 060	15 016	10 073	4 943
Прочие	76 955	26 058	50 897	79 008	37 102	41 906
Итого ОС:	636 047	51 625	584 422	660 257	82 659	577 597
Нематериальные активы						
Товарный знак	41	40	1	41	41	0
Земля, временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду				67 548	0	67 548

12. Фактов наличия ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств, не было.

13. Величина фактических затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств

Таблица 24

2014 год	2013 год
180	12 640

14. Сумма договорных обязательств по приобретению основных средств

Таблица 25

2014 год	2013 год
109	1 597

15. Дата последней переоценки основных средств - 31.12.2014 г.

16. Сведения об оценщике приведены в разделе III, п.3, подпункт «Оценка собственных зданий»

17. Информация о фактах и причинах отличия текущего использования нефинансового актива, учитываемого по справедливой стоимости, от его эффективного использования за 2014 г., 2013г.

Указанных фактов не было.

18. Объем, структура и изменение стоимости прочих активов

Таблица 26	01.01.2015	01.01.2014
Расходы будущих периодов	13 098	16 060
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	87 853	67 030
Начисленные процентные доходы и комиссии	204 290	68 090
Сумма резервов на возможные потери	(156 170)	(40 455)
Расчеты по хоздоговорам и прочие расчеты	17 306	7 003
Расчеты по налогам и сборам	101 315	4 953
Прочие	5 022	33 036
Сумма прочих резервов на возможные потери	(12 537)	(31 425)
Расчеты по конверсионным операциям	218 457	3 510
Итого прочих активов за вычетом резервов на возможные потери	478 634	127 802

19. Средства кредитных организаций

Таблица 27	01.01.2015	01.01.2014
Остатки на корреспондентских счетах кредитных организаций РФ	32 951	201 370
Остатки на корреспондентских счетах банков-нерезидентов	-	601
Межбанковские кредиты,	719 948	1 287 311
в т.ч. субординированные кредиты	-	319 044
Сделки РЕПО	-	218 106
Прочие	81	81
Итого средств кредитных организаций	752 980	1 707 469

20. Остатки средств на счетах клиентов

Средства клиентов в первую очередь представлены срочными депозитами, текущими счетами корпоративных клиентов и вкладами физических лиц:

Таблица 28	01.01.2015	01.01.2014
Государственные организации		
Текущие/расчетные счета	135 411	689 187
Срочные депозиты	17 000	75 000
Корпоративные клиенты		
Текущие/расчетные счета	1 376 428	2 057 487
Срочные депозиты	6 914 282	3 295 472
Физические лица		
Текущие/расчетные счета	168 536	115 345
Срочные вклады	4 282 125	3 667 152
Итого средств клиентов	12 876 321	9 899 643

По состоянию на 01.01.2015 г. Банком привлечены вклады в российских рублях, долларах США, евро, фунтах стерлингов и швейцарских франках. Средняя ставка по действующим вкладам в российских рублях – 10,19% годовых, по вкладам в долларах – 5,11% годовых, по вкладам в евро - 5,77% годовых.

По состоянию на 01.01.2014 г. Банком привлечены вклады в российских рублях, долларах США, евро, фунтах стерлингов и швейцарских франках. Средняя ставка по действующим вкладам в российских рублях – 8,4% годовых, по валютным вкладам – 3,6% годовых.

21. Объем и структура выпущенных долговых ценных бумаг

Таблица 29	01.01.2015	01.01.2014
Выпущенные облигации	1 500 000	1 500 000
Выпущенные векселя	738 300	527 460
Итого выпущенных долговых обязательств	2 238 300	2 027 460

22. Условия выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств (облигации, еврооблигации, депозитарные расписки, депозиты, займы, межбанковские кредиты) содержащих условие (условия) по досрочному исполнению кредитной организации обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов) выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком

По состоянию на 01.01.2015 г. находятся в обращении документарные процентные неконвертируемые облигации Банка на предъявителя серии 01 с обязательным централизованным хранением, с возможностью досрочного погашения (государственный регистрационный номер 40100077В, дата регистрации 12 июля 2012 г.) в количестве 1 500 000 штук номинальной стоимостью 1 000 руб. каждая. Облигации размещены путем открытой подписки срок погашения в 1099-й день с даты начала размещения.

График купонных выплат по бумаге:

Таблица 30

Дата окончания купона	Ставка купона, % годовых	Сумма купона, руб.	Погашение номинала, руб.
04.09.2013	12,750	63,58	
05.03.2014	12,750	63,58	
03.09.2014	11,50	57,34	
04.03.2015	11,50	57,34	
02.09.2015	15,00		
09.03.2016			1 000

Ставка по 5-му и 6-му купонным выплатам будет определена эмитентом.

Облигации включены в Ломбардный список Банка России. Включены в котировальный список "А" первого уровня ЗАО «ФБ ММВБ».

По состоянию на 01.01.2015 г. обязательства Банка по выпущенным в обращение дисконтным векселям, номинированным в российских рублях и долларах США, составили 738 300 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2014 г. обязательства Банка по выпущенным в обращение дисконтным векселям, номинированным в российских рублях и долларах США, составляли 527 460 тыс. руб.

23. Просроченная задолженность, реструктуризация долга в отношении неисполненных кредитной организацией обязательств, включая выпущенные Банком векселя (основная сумма долга, проценты (дисконты), начисленные на конец отчетного периода), отсутствуют.

24. Объем, структура и изменения прочих обязательств в разрезе видов обязательств, видов валют, оставшихся до погашения:

Прочие обязательства

Таблица 31	01.01.2015	01.01.2014
Проценты начисленные	135 524	122 946
Расходы будущих периодов	11 931	13 760



Начисленные налоги и сборы	8 556	6 567
Обязательства по хоз. договорам и прочие расчеты	26 314	4 399
Суммы, поступившие до выяснения	23	186
Невыплаченные дивиденды	450	450
Прочие обязательства	13 150	12 504
Обязательства Банка по конверсионным операциям	218 405	1 755
Итого прочих обязательств	414 353	162 567

25. Величина и изменение Уставного капитал Банка

По состоянию на 01.01.2014 г. размер зарегистрированного и оплаченного уставного капитала Банка сформирован в сумме 1 009 800 тыс. руб. и разделен на 10 098 003 обыкновенные бездокументарные именные акции номинальной стоимостью 100 рублей каждая. В 2014 г. решения об изменении размера уставного капитала Банка не принимались. По состоянию на 01.01.2015 г. размер зарегистрированного и оплаченного уставного капитала Банка сформирован в сумме 1 009 800 тыс. руб.

26. Информация о количестве размещенных и оплаченных акций последнего зарегистрированного дополнительного выпуска акций

Согласно решению общего собрания Акционеров осуществлена дополнительная эмиссия акций Банка.

Таблица 32

Вид, категория (тип), серия и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Обыкновенные неконвертируемые бездокументарные именные акции.
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска и дата его государственной регистрации	10600077B004D от 31 мая 2013 г.
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию дополнительного выпуска	Центральный банк Российской Федерации
Количество размещенных ценных бумаг дополнительного выпуска	2 000 000 шт.
Номинальная стоимость каждой ценной бумаги дополнительного выпуска	100 руб.
Доля фактически размещенных ценных бумаг от общего количества ценных бумаг дополнительного выпуска, подлежавших размещению	100 %
Способ размещения ценных бумаг	Закрытая подписка
Дата фактического начала размещения	26 июля 2013 года
Дата фактического окончания размещения	06 августа 2013 года



Покупатель акций - ООО «Агентство инвестиций и развития ТЭК» по Договору № 1/13-Э купли-продажи ценных бумаг от 26.07.2013 (оплата 100 % выпуска - 05.08.2013), сделка одобрена Общим собранием акционеров 15.04.2013 (Протокол от 15.04.2013 № 1/13).

Дата государственной регистрации отчета об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг: «11» сентября 2013 года;

27. Информация о правах и ограничениях по акциям каждой категории (типа)

Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав (пункт 6.1. Устава Банка).

Акционеры - владельцы обыкновенных акций имеют право:

- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- получать дивиденды;
- получить часть имущества Банка в случае его ликвидации.

Акционеры Банка имеют и другие права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

28. Ограничения по акциям каждой категории (типа), включая ограничения на выплату дивидендов, ограничения по количеству акций, принадлежащих одному акционеру и их суммарной номинальной стоимости, ограничения по максимальному числу голосов, предоставляемых одному акционеру.

Для формирования уставного капитала Банка не могут быть использованы привлеченные денежные средства, средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации; средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка на основании соответственно законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления.

Приобретение и (или) получение в доверительное управление в результате одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом либо группой юридических и (или) физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группой юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, более 1% акций Банка требует уведомления Банка России, более 10% - предварительного согласия.

Запрет на право унитарных государственных предприятий выступать учредителями (участниками) Банка.



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

	Фактически сформированные резервы на возможные потери на 01.01.2014 г.	Прирост (+)/ снижение (-)	Фактически сформированные резервы на возможные потери на 01.01.2015 г.
<i>Таблица 33</i>			
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	1 207 791	120 235	1 328 026
— по иным балансовым активам, по которым существует риск потерь и прочим потерям	43 845	78 522	122 367
— по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	64 730	55 198	119 928
— под операции с резидентами офшорных зон	-	1 125	1 125
ВСЕГО	1 316 366	255 080	1 571 446

2. Информация о курсовых разнице, признанных в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Таблица 34

Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков	2014 г.	2013 г.
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	405 220	(136 111)

3. Основные компоненты расхода (дохода) по налогу

Начисленные (уплаченные) налоги включают в себя:

<i>Таблица 35</i> Налоги, относимые на расходы	2014 г.	2013 г.
НДС, уплаченный, налог на имущество, транспортный налог	18 238	30 090
Налог на прибыль	20 760	52 661
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог	(69 681)	-
ВСЕГО	(30 683)	82 751

4. Расходы и доходы, связанные с изменением ставок налога и введением новых налогов

С 2014 года Банк стал плательщиком Земельного налога.

5. Вознаграждения работникам

Таблица 36	Вознаграждения, включая премии	Страховые взносы	Компенсационная стоимость котируемых рабочих мест
2014г.	228 483	40 229	779
2013 г.	236 389	45 762	827

6. Затраты на исследования и разработки отсутствуют.

7. Раскрытие доходов и расходов при наступлении отдельных случаев, указанных ниже:

7.1. при списании стоимости ОС до возмещаемой суммы, их сторнировании - нет;

7.2. при реструктуризации деятельности Банка и восстановлении любых резервов на реструктуризацию – нет;

7.3. при выбытии основных средств – нет;

7.4. при выбытии инвестиций – нет;

7.5. при прекращении деятельности – нет;

7.6. при урегулировании судебных разбирательств – 128 тыс.руб.

Восстановление резерва при возмещении расходов по госпошлине по решениям суда.

7.7. прочих случаев восстановления резерва – нет.

Форма 0409808

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Кредитный риск (включающий в себя страновой риск и риск контрагента) рыночный риск (включает в себя риск изменения процентных ставок, валютный риск, риск портфеля ценных бумаг) риск ликвидности и операционный риск является основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала представляют собой процесс оценки Банком достаточности имеющегося в его распоряжении (доступного) капитала, для покрытия принятых и потенциальных рисков и являются частью корпоративной культуры. Внутренние процедуры оценки включают процедуры планирования капитала исходя из утвержденной стратегии развития, ориентированной на рост бизнеса.



Цели, политика и процедуры в области управления капиталом, принятые в Банке, направлены на соблюдение требований, установленных Банком России, в частности:

- соблюдение требований к размеру собственных средств (капитала) кредитной организации, установленных статьей 11.2. Федерального закона «О банках и банковской деятельности»;
- соблюдение требований достаточности собственных средств (капитала), предусмотренных Инструкцией Банка России от 03 декабря 2013 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков»;
- обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующей организации и поддержание капитальной базы Банка на уровне, достаточном для размеров бизнеса Банка.

При составлении публикуемых форм на 01 января 2015 года в целях сопоставимости данных данные на начало года по состоянию на 01 января 2014 года были приведены в соответствие с методологией составления формы 0409123 с учетом требований Положения Банка России от 28.12.2012 N 395-П "О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" в связи с тем, что в 2014 году в пруденциальных целях использовалась форма отчетности 0409123 "Расчет собственных средств (капитала) ("Базель III")".

Структура собственных средств (капитала) Банка в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитной организации («Базель III»)» по состоянию на 01.01.2015 представлена следующим образом:

«Структура капитала Банка на 01.01.2015 года»

Таблица 37

Вид капитала	Процентное соотношение части в капитале %	Составляющие капитала	Процентное соотношения части в капитале %
Основной капитал	66,1%	Уставный капитал	37,0%
		Эмиссионный доход	3,7%
		Резервный фонд	20,7%
		Нераспределенная прибыль прошлых лет	5,8%
		Сумма налога на прибыль	1,0%
Дополнительный капитал	33,9%	Субординированные кредиты	27,3%
		Прирост стоимости имущества за счет переоценки	4,5%
Собственные средства (капитал)	100%		100%

По состоянию на 01.01.2015 г. основную часть в капитале Банка занимают:

Уставный капитал	1 009 800
Резервный фонд	565 818
Субординированные кредиты/депозиты	745 331

Банк провел в отчетном периоде работу по приведению условий части субординированных кредитов/депозитов в соответствие с требованиями Положения Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")».

На капитал Банка в течение года оказывали влияние негативные факторы, которые отражают состояние Российской экономики в целом, такие как: девальвация национальной валюты, высокая волатильность рынка иностранных валют и рынка процентных ставок. Такие факторы снижали капитал Банка за счет снижения общей процентной маржи, роста активов, выраженных в иностранной валюте, и увеличение сумм переоценки ценных бумаг, которая вычитается из собственных средств (капитала) Банка. Однако за счет имеющейся подушки безопасности, заложенной в структуре капитала, Банку удастся частично нивелировать действие вышеуказанных негативных факторов.

Банк использует в своей работе оценку достаточности капитала, предусмотренную Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банка», согласно которой:

<i>Таблица 38</i>	Минимально допустимое значение, %	на 01.01.2015 %
норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0)	10	12,5
норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	5	8,3
норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6	8,3

По сравнению с предыдущем годом главным изменением в области применяемой Банком политики управления капиталом в 2014 году стало то, что Банком России было принято решение об изменении с 1 января 2015 года требований норматива достаточности основного капитала Банка (норматив Н1.2) со значения - не менее 5,5 % на - не менее 6,0 %. В связи с этим Банком проводились подготовительные мероприятия по исполнению данного надзорного требования к концу отчетного года.

В течение отчетного 2014 года Банк ежедневно неукоснительно выполнял все требования, установленные Банком России к достаточности капитала.

Общим собранием акционеров было принято решение не выплачивать дивиденды по обыкновенным акциям Банка по результатам 2013 года.

Форма 0409814

Денежные потоки за два отчетных периода по состоянию на 01 января 2015 и 2014 годов, представлены в Форме 0409814 «Отчёт о движении денежных средств» (публикуемая форма).

Денежные и приравненные к ним средства не являются ни обесцененными, ни просроченными.

1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, не доступных для использования

1.1. Обязательные резервы в Банке России.

В соответствии с нормативными актами Банка России Банк перечисляет денежные средства в фонд обязательных резервов на счета в Центральном банке Российской Федерации. Банк не может использовать счета обязательных резервов для исполнения платежей и в иных целях.

1.2. Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд):

По состоянию на 01.01.2015 г.:

Таблица 39

ЗАО АКБ "Национальный Клиринговый Центр". Фонд финансовой стабильности.	5 000
ЗАО АКБ "Национальный Клиринговый Центр" - взнос в Страховой фонд члена срочного рынка FORTS (гарантийный фонд)	1 000

По состоянию на 01.01.2014 г.:

Таблица 40

ЗАО АКБ "Национальный Клиринговый Центр". Фонд финансовой стабильности.	5 000
ЗАО АКБ "Национальный Клиринговый Центр" - взнос в Страховой фонд члена срочного рынка FORTS (гарантийный фонд)	1 000
ЗАО АКБ "Национальный Клиринговый Центр" - Фонд покрытия рисков (гарантийный фонд)	2 618

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

К ним относятся предоставление гарантий и поручительств клиентам Банка. По состоянию на 1 января 2015 г. Банк выдал гарантий и поручительств на 2 381 633,6 тыс. руб. (на 1 января 2014 г. - 2 996 116,4 тыс. руб.).

3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию - отсутствуют.

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

За отчетный период у Банка не имелось денежных потоков, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.

5. Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон

Таблица 41	01.01.2013	Изменение за 2013 год	01.01.2014	Изменение за 2014 год	01.01.2015
Москва	1 818 522	70 519	1 889 041	1 718 638	3 607 679
С-Петербург	50 614	34 225	84 839	73 931	158 770
Калининград	11 904	26 818	38 722	42 586	81 308
Владивосток	40 635	(707)	39 928	1 676	41 604
Новороссийск	25 003	19 751	44 754	(14 364)	30 390
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 946 678	150 606	2 097 284	1 822 467	3 919 751

V. Информация о принимаемых рисках, процедурах оценки, управления риском и капиталом

Под банковским риском понимается присущая банковской деятельности возможность (вероятность) понесения Банком потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними факторами (сложность организационной структуры, уровень квалификации служащих, организационные изменения, текучесть кадров и т.д.) и (или) внешними факторами (изменение экономических условий деятельности Банка, применяемые технологии и т.д.), влияющими на деятельность Банка.

Управление банковским риском – это процесс выявления (идентификации), измерения (оценки), постоянного наблюдения и контроля за банковским риском, а также принятия адекватных мер по защите от риска или уменьшения его размера.

Под системой управления рисками Банка понимается совокупность мер по организации и обеспечению функционирования системы оценки рисков, системы контроля за уровнем принятых рисков, системы регулирования уровня принятых рисков.

Основная цель организации управления рисками в Банке:

- защита интересов Банка, акционеров, клиентов Банка;
- упреждение и минимизация рисков;
- урегулирование конфликтов интересов;
- соблюдение сотрудниками Банка законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности;
- обеспечение надлежащего уровня надежности банковской деятельности.

Функционирование системы управления банковскими рисками в Банке направлено на ограничение рисков и на обеспечение порядка проведения операций и сделок, а также достижение установленных Банком целевых ориентиров деятельности, соблюдение требований действующего законодательства, нормативных актов Банка России, стандартов профессиональной деятельности и правил делового оборота.

1. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля

Управление рисками Банк осуществляет в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный и валютный риски, риски ликвидности и риск процентной ставки), а также операционных и юридических рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, риска процентной ставки и прочего ценового риска), кредитный риск и риск ликвидности. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

2. Краткая характеристика типичных рисков, присущих банковской деятельности, методов их оценки и управления

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Измерение кредитного риска осуществляется на основании анализа экономического положения заёмщика и качества обслуживания долга, а также иных обстоятельств, заслуживающих внимание.

Стоимостная оценка кредитного риска выражается в размере созданного под соответствующую ссудную задолженность резерва на возможные потери. Банк на ежемесячной основе анализирует своих заёмщиков и при необходимости корректирует созданный резерв на возможные потери.

Мониторинг кредитного риска заключается в оценке соответствия уровня риска текущему состоянию и качеству кредитного портфеля.

Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков, а также в результате принадлежности должников Банка либо к отдельным отраслям экономики, либо к

географическим регионам или при наличии ряда иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.

Кредитный риск возрастает при кредитовании связанных с Банком лиц (связанном кредитовании).

При кредитовании связанных лиц кредитный риск может возрасти вследствие несоблюдения или недостаточного соблюдения установленных Банком правил, порядков и процедур рассмотрения обращений на получение кредитов, определения кредитоспособности заемщика(ов) и принятия решений о предоставлении кредитов.

Основные действия по управлению кредитным риском:

- диверсификация портфеля ссуд и инвестиций Банка;
- анализ кредитоспособности заемщика;
- анализ кредитной истории заемщика;
- истребование надлежащего (ликвидного) обеспечения;
- определение лимитов выдачи/задолженности;
- разграничение полномочий сотрудников;
- и другие по мере необходимости.

Конкретные процедуры управления кредитным риском устанавливаются соответствующими внутренними документами Банка.

Одним из основных элементов системы управления рисками является своевременное и полное создание Банком резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженностям, а также резервов на возможные потери. Резервирование осуществляется в соответствии с внутренними положениями Банка, разработанными на основе нормативных актов Банка России.

Банк принимает кредитный риск только при выполнении следующих требований:

- Банк обладает достаточной информацией, чтобы выявить и оценить риски, связанные с кредитованием клиента (кредитный, правовой, регуляторный, репутационный и т.д.);
- финансово-экономическое положение клиента позволяет ему своевременно и в полном объеме погасить свои обязательства перед Банком за счет текущего бизнеса и/или реализуемого проекта;
- цель кредитования понятна и логично следует из текущего бизнеса и потребностей клиента;
- источники погашения четко определены и реальны;
- принятие кредитного риска без обеспечения или с частичным обеспечением допускается только в установленных случаях.

Ввиду повышенного уровня рисков с особой осторожностью и консерватизмом Банк подходит к анализу и принятию решений по кредитным сделкам:

- связанными с новыми для Банка рынками и видами деятельности;
- с клиентами, находящимися в значительной удаленности от клиентского подразделения Банка.

Информация об оценке кредитного риска приводится в отчете по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации».

Рыночный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют.

Измерение рыночного риска осуществляется на основании сопоставления оценок стоимости финансового инструмента, приобретенного Банком ранее, и его текущей (справедливой) стоимости, а также предполагаемых изменений стоимости финансовых инструментов в будущем. В зависимости от вида финансового актива и принятых методов оценки изменение величины рыночного риска может оказывать влияние либо на финансовый результат деятельности Банка либо на величину собственных средств (капитала) Банка.

С точки зрения оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

Оценка рыночного риска для целей оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 28 сентября 2012 года N 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее - Положение Банка России № 387-П) и внутренними документами Банка, разработанными на основе указанного Положения.

Информация о величине рыночного риска отражается в составе отчета по форме 0409135 «Информация об обязательных нормативах банков».

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Оценка фондового риска осуществляется на основании Положения Банка России № 387-П и внутренних документов Банка.

Информация о величине фондового риска отражается в составе отчета по форме 0409135 «Информация об обязательных нормативах банков».

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах.

Для измерения валютного риска оцениваются открытые валютные позиции – разница между активами в отдельной иностранной валюте и обязательствами в той же иностранной валюте.

Целью управления валютным риском является выработка решений, сводящих к минимуму возможные потери, которые может получить Банк в результате наличия открытых валютных позиций. Принятие решений по управлению и ограничению валютных рисков основывается на анализе данных об оперативной оценке валютного риска, результатов прогнозирования и стресс-тестирования. По результатам анализа руководством Банка могут быть приняты решения по временному сокращению лимитов открытых позиций в той или иной валюте, ограничению объемов проводимых



арбитражных сделок, закрытию позиций по отдельным валютам, использованию различных методов хеджирования и др.

Для расчета открытых валютных позиций Банк использует Инструкцию Банка России от 15.07.2005 N 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

Управление валютным риском производится на ежедневной основе в соответствии с внутренними документами Банка, разработанными на основе нормативных актов Банка России.

Информация о величине валютного риска отражается в составе отчета по форме 0409135 «Информация об обязательных нормативах банков», а развернутая информация об оценке валютного риска приводится в отчете по форме 0409643 «Отчет об открытых валютных позициях».

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Основными источниками процентного риска могут являться:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам;
- для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск).

Для управления процентным риском в Банке используются следующие основные методы:

- согласование активов и пассивов по срокам привлечения и размещения;
- введение в обращение новых видов вкладов, учитывающих текущие изменения конъюнктуры рынка;
- введение в кредитные договоры условий, предусматривающих возможность пересмотра процентных ставок при изменении рыночных условий.

Информация об оценке процентного риска отражается в составе отчета по форме 0409135 «Информация об обязательных нормативах банков», а измерение совокупного ГЭП и стресс-тестирование изменения процентной маржи осуществляется на основании формы 0409127 «Сведения о риске процентной ставки».

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут как повышать, так и понижать уровень процентной маржи.

Риск ликвидности - риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

В целях оптимизации ликвидности Банка использует следующие методы:

- снижение риска (отказ от проведения операций, способных иметь негативные последствия для выполнения обязательств Банка в отношении установленных нормативов ликвидности);
- управление активами и пассивами с целью обеспечения выполнения обязательств Банка и соблюдения установленных внутренними документами целевых (нормативных) значений показателей ликвидности Банка;
- оценка избытка/дефицита средств, проводимая с помощью регулярного анализа разрывов между активами и пассивами по срокам востребования/погашения.

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоответствия (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Основными факторами (причинами) возникновения операционных рисков в Банке могут являться:

- случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов Банка;
- несовершенство организационной структуры Банка;
- сбои в функционировании систем и оборудования;
- неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка.

С целью ограничения операционных рисков в Банке разработан комплекс внутренних документов, регламентирующих порядок совершения отдельных операций и обслуживания клиентов, порядок доступа сотрудников к информации, а также порядок действий в случае непредвиденных обстоятельств.

В своей работе Банк придерживается стратегии минимизации операционного риска, в том числе за счет периодического проведения проверок соответствия проводимой Банком работы требованиям законодательства и регулирующих органов, установления четкого порядка авторизации сделок, разделения обязанностей, установления

должностной иерархии и разделения полномочий и ответственности, установления и проверки квалификационных требований при приеме на работу, повышения квалификации, контроля качества работы техники, создания резервных копий электронной информации, многоуровневого мониторинга эффективности организации бизнес-процессов на основе профессионального суждения специалистов задействованных областей и топ – менеджеров Банка.

Стратегический риск - риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление), и выражающихся в не учете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Основная цель управления стратегическим риском — поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами, а также обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации (исключения) возможных убытков.

Приоритетные направления развития деятельности Банка, в том числе альтернативы стратегического развития определяются Стратегией развития МОРСКОГО БАНКА (ОАО), которая пересматривается/корректируется и утверждается Советом директоров Банка в случае ее изменения.

Страновой риск - (включая риск не перевода средств) - риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Регуляторный риск - риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов. Регуляторный риск оценивается Банком за счет оценки Правового риска и Риска потери деловой репутации.

3. Структура и организация работы подразделений, осуществляющих управление рисками

Управление рисками в Банке обеспечено на уровне организационной структуры и заключается в разделение функций, связанных с принятием рисков и управлением ими.



При этом функциональные обязанности сотрудников, осуществляющих операции (сделки), ведущие к принятию рисков, и управление рисками (идентификация, оценка, мониторинг рисков, подготовка внутренней отчетности по существенным для Банка рискам) не являются функциями одного подразделения. А подразделение, ответственное за проведение оценки, является независимо от подразделений, ответственных за принятие рисков.

Основными органами управления и структурными подразделениями, на которые возлагаются обязанности по управлению рисками, являются Совет директоров Банка, Правление Банка и/или Председатель Правления Банка, Служба внутреннего аудита, Департамент рисков и Служба внутреннего контроля.

Совет директоров Банка определяет политику Банка по управлению рисками.

Задачей Правления Банка и Председателя Правления в области управления рисками является реализация политики Банка по управлению рисками и организация системы управления рисками и координация действий подразделений Банка с целью обеспечения функционирования системы управления рисками и капиталом.

Контроль за эффективностью функционирования системы управления рисками осуществляет Совет директоров Банка. Контроль в системе управления рисками призван обеспечить проверку соответствия проводимых операций принятым процедурам.

Служба внутреннего аудита осуществляет проверки деятельности Службы внутреннего контроля и Департамента рисков, оценивает результаты проведенных стресс-тестирований, доводит информацию об уровне и качестве управления рисками до сведения Совета директоров Банка.

Департамент рисков и Служба внутреннего контроля являются независимыми подразделениями и осуществляют оперативную работу и координацию управления банковскими рисками и регуляторным риском в пределах своей компетенции.

Подразделения Банка участвуют в выявлении рисков в соответствии с внутренними документами Банка.

Контроль за текущим размером принятых на себя Банком рисков обеспечивается подготовкой Департамента рисков и Службой внутреннего контроля на регулярной основе и представлением Председателю Правления Банка и/или Правлению Банка отчетов в форме оперативной и аналитической информации, в соответствии с порядком, утвержденным внутренними документами Банка.

Председатель Правления доводит до сведения членов Совета директоров Банка информацию обо всех существующих банковских рисках и действиях по управлению ими.

4. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Стратегия управления рисками в Банке заключается в сохранении баланса между доходностью и уровнем риска, при этом предпочтение отдается финансовым активам с низким или средним уровнем риска, а при невозможности привлечения активов такого качества используются методы, позволяющие снизить и (или) хеджировать принимаемые риски.



5. Политика в области снижения рисков

Политика в области рисков предполагает следующие меры, направленные на их снижение:

- предоставление заёмных средств, обеспеченных соответствующими финансовыми активами (кредитование с обеспечением, гарантией, поручительством);
- выявление связанных заёмщиков/контрагентов и диверсификация операций/сделок с ними;
- установление лимитов в отношении заёмщиков/контрагентов и операций/сделок;
- преимущественное использование финансовых инструментов с низкой волатильностью на рынке;
- установление предельной величины убытков от операций с финансовыми активами;
- поддержание на минимальном уровне открытых валютных позиций;
- разграничение полномочий между сотрудниками и подразделениями;
- обеспечение информационной безопасности;
- реализация принципа «Знай своего клиента», «Знай своего служащего»;
- мониторинг изменений действующего законодательства Российской Федерации и своевременное приведение в соответствие внутренних документов Банка.

6. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности по рискам

Банк на периодической основе в соответствии с внутренними документами Банка производит оценку и формирует внутренние отчеты по следующим видам рисков:

- ретроспективный анализ качества управления валютным риском – на ежеквартальной основе;
- ретроспективный анализ качества управления рисками (комплексный риск) на ежеквартальной основе;
- отчет о размере кредитного риска – на ежемесячной основе;
- отчет об уровне операционного риска – на ежеквартальной основе;
- отчет об уровне правового риска и риска потери деловой репутации – полугодовой отчет;
- отчет о размере базисного процентного риска - на ежеквартальной основе;
- отчет о размере рыночного риска - на ежеквартальной основе;
- отчет о размере странового риска - на ежеквартальной основе;
- отчет об уровне стратегического риска - на ежеквартальной основе;
- отчет об уровне регулятивного риска - полугодовой отчет.



Кредитный риск

Информация о классификации активов, подверженных кредитному риску в разрезе видов активов, типов контрагентов по состоянию на 01.01.2015 г.

Таблица 42

Состав активов	Сумма требования	Сумма требований по категориям качества, предусмотренным Положением Банка России № 254-П и 283-П				
		По 1 категории качества	По 2 категории качества	По 3 категории качества	По 4 категории качества	По 5 категории качества
1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	3 305 747	3 305 747	0	0	0	0
1.1 корреспондентские счета	2 636 051	2 636 051	0	0	0	0
1.2 межбанковские кредиты и депозиты	200 000	200 000	0	0	0	0
1.3 прочие активы	469 696	469 696	0	0	0	0
1.3.1 в том числе требования, признаваемые ссудами	392 788	392 788	0	0	0	0
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	11 951 616	3 130 886	5 578 929	1 722 255	630 945	888 601
2.1 предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	7 758 914	2 431 522	3 180 449	1 514 545	372 398	260 000
2.2 требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставл. контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	500	0	0	0	0	500
2.3 вложения в ценные бумаги	11 259	0	0	0	0	11 259
2.4 прочие активы	120 321	340	25	1	4	119 951
2.4.1. в том числе требования, признаваемые ссудами	22 600	65	0	0	0	22 535
2.4.2 в том числе требования, сгруппированные в портфели	233	124	0	0	3	106
2.5 требования по получению проц. доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	102 756	0	0	38 353	27 283	37 120
2.5.1 в том числе требования, сгруппированные в портфели	2	0	0	2	0	0
2.6 задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юр. лицам	3 957 866	699 024	2 398 455	169 356	231 260	459 771

2.6.1 в том числе сгруппированные в портфели однородных ссуд	2 520	0	2 324	196	0	0
3. Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физ. лицам, всего, в том числе:	562 057	128 789	395 660	22 190	71	15 347
3.1 жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	4 667	0	4 667	0	0	0
3.2 ипотечные ссуды	64 224	54 260	1 679	8 285	0	0
3.3 иные потребительские ссуды	476 910	72 407	388 561	13 900	0	2 042
3.3.1 в том числе ссуды, сгруппированные в портфели однородных ссуд	28 446	0	28 446	0	0	0
3.4 прочие активы	15 488	2 122	0	0	71	13 295
3.4.1 в том числе требования, сгруппированные в портфели	79	8	0	0	71	0
3.5 требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	768	0	753	5	0	10
3.5.1 в том числе требования, сгруппированные в портфели	753	0	753	0	0	0
4 Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, (стр.1+стр.2+стр.3) из них	15 819 420	6 565 422	5 974 589	1 744 445	631 016	903 948
4.1 ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	12 878 469	3 850 066	5 973 811	1 706 086	603 658	744 848
4.1.1 ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего	1 257 820	197 910	892 848	134 062	33 000	X
4.1.1.1 в том числе в отчетном периоде	137 970	0	136 000	1 970	0	0
4.1.2 ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П, всего	338 092	50 000	165 000	123 092	0	0
4.1.3 ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России №254-П, всего	3 581 075	402 299	2 247 377	810 000	121 399	0
4.1.3.1 в том числе в отчетном периоде	130 000	0	130 000	0	0	0

Прирост объема средств, подверженных кредитному риску, по сравнению с данными, на начало прошлого года, обусловлен переводом активов, подтвержденных рыночному риску, - ценных бумаг, учитываемых по текущей (справедливой) стоимости,



из категории «ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «ценные бумаги, удерживаемые до погашения» в целях снижения величины рыночного риска и регулятивного риска в полном соответствии с положениями нормативных актов Банка России.

Информация о резервах, сформированных под активы, подверженные кредитному риску, в разрезе видов активов, типов контрагентов по состоянию на 01.01. 2015 г.

Таблица 43

Состав активов	Сумма требования	Сумма резервов, сформированных под активы, имеющие кредитный риск и предусмотренные Положением Банка России № 254-П и 283-П				
		Итого создано резервов	По 2 категории качества	По 3 категории качества	По 4 категории качества	По 5 категории качества
1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	3 305 747	0	0	0	0	0
1.1 корреспондентские счета	2 636 051	0	0	0	0	0
1.2 межбанковские кредиты и депозиты	200 000	0	0	0	0	0
1.3 прочие активы	469 696	0	0	0	0	0
1.3.1 в том числе требования, признаваемые с судами	392 788	0	0	0	0	0
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	11 951 616	1 432 837	105 374	337 996	163 888	825 579
2.1 предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	7 758 914	750 255	70 278	282 012	137 965	260 000
2.2 требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставл. контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	500	500	0	0	0	500
2.3 вложения в ценные бумаги	11 259	11 259	0	0	0	11 259
2.4 прочие активы	120 321	119 954	1	0	2	119 951
2.4.1. в том числе требования, признаваемые с судами	22 600	22 535	0	0	0	22 535
2.4.2 в том числе требования, сгруппированные в портфели	233	107	0	0	1	106
2.5 требования по получению проц. доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	102 756	58 333	0	10 613	11 457	36 263

2.5.1 в том числе требования, сгруппированные в портфели	2	0	0	0	0	0
2.6 задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юр. лицам	3 957 866	492 536	35 095	45 371	14 464	397 606
2.6.1 в том числе сгруппированные в портфели однородных ссуд	2 520	85	46	39	0	0
3. Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	562 057	17 557	661	1 534	15	15 347
3.1 жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	4 667	47	47	0	0	0
3.2 ипотечные ссуды	64 224	0	0	0	0	0
3.3 иные потребительские ссуды	476 910	4 174	599	1 533	0	2 042
3.3.1 в том числе ссуды, сгруппированные в портфели однородных ссуд	28 446	496	496	0	0	0
3.4 прочие активы	15 488	13 310	0	0	15	13 295
3.4.1 в том числе требования, сгруппированные в портфели	79	15	0	0	15	0
3.5 требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	768	26	15	1	0	10
3.5.1 в том числе требования, сгруппированные в портфели	753	15	15	0	0	0
4 Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, (стр.1+стр.2+стр.3) из них	15 819 420	1 450 394	106 035	339 530	163 903	840 926
4.1 ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	12 878 469	1 270 047	106 019	328 916	152 429	682 683
4.1.1 ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего	1 257 820	62 862	21 923	29 911	11 028	0
4.1.1.1 в том числе в отчетном периоде	137 970	3 108	2 736	372	0	0
4.1.2 ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П, всего	338 092	26 134	285	25 849	0	0
4.1.3 ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России №254-П, всего	3 581 075	156 470	32 410	124 060	0	0



4.1.3.1 в том числе в отчетном периоде	130 000	2 550	2 550	0	0	0
--	---------	-------	-------	---	---	---

Информация о классификации активов, подверженных кредитному риску в разрезе видов активов, типов контрагентов по состоянию на 01.01. 2014 г.

Таблица 44

Состав активов	Сумма требования	Сумма требований по категориям качества, предусмотренным Положением Банка России № 254-П и 283-П				
		По 1 категории качества	По 2 категории качества	По 3 категории качества	По 4 категории качества	По 5 категории качества
1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	1 687 625	1 676 502	9 787	0	0	1 336
1.1 корреспондентские счета	896 975	896 975	0	0	0	0
1.2 межбанковские кредиты и депозиты	775 000	775 000	0	0	0	0
1.3 учтенные векселя	10 245	0	9 745	0	0	500
1.4 прочие активы	5 333	4 515	0	0	0	818
1.4.1 в том числе требования, признаваемые ссудами	3 666	3 666	0	0	0	0
1.5 требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	72	12	42	0	0	18
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	10 905 117	3 482 367	6 110 285	92 430	121 911	1 098 124
2.1 предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	7 001 171	2 374 157	4 075 573	30 000	120 000	401 441
2.2 требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставл. контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	2 500	0	0	0	0	2 500
2.3 вложения в ценные бумаги	11 259	0	0	0	0	11 259
2.4 прочие активы	35 291	3 909	3	0	6	31 373
2.4.1. в том числе требования, признаваемые ссудами	124	65	0	0	0	59
2.4.2 в том числе требования, сгруппированные в портфели	248	173	0	0	6	69
2.5 требования по получению проц. доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	66 190	0	24 970	752	1 905	38 563



2.6 задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юр. лицам	3 788 706	1 104 301	2 009 739	61 678	0	612 988
2.6.1 в том числе сгруппированные в портфели однородных ссуд	1 450	1 450	0	0	0	0
3. Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физ. лицам, всего, в том числе:	338 402	223 496	78 418	26 169	1	10 318
3.1 жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	8 466	7 184	1 282	0	0	0
3.2 ипотечные ссуды	103 934	80 417	14 947	8 570	0	0
3.3 автокредиты	610	0	610	0	0	0
3.4 иные потребительские ссуды	222 533	133 974	60 873	17 593	0	10 093
3.4.1 в том числе требования, сгруппированные в портфели	22 713	0	22 578	0	0	135
3.5 прочие активы	1 974	1 921	0	0	1	52
3.5.1 в том числе требования, сгруппированные в портфели	4	3	0	0	1	0
3.6 требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	885	0	706	6	0	173
3.6.1 в том числе требования, сгруппированные в портфели	323	0	323	0	0	0
4 Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, (стр.1+стр.2+стр.3) из них	12 931 144	5 382 365	6 198 490	118 599	121 912	1 109 778
4.1 ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	11 916 955	4 478 764	6 172 769	117 841	120 000	1 027 581
4.1.1 ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего	805 309	140 000	665 309		0	0
4.1.1.1 в том числе в отчетном периоде	75 000	0	75 000	0	0	0
4.1.2 ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П, всего	273 405	0	273 405	0	0	0

Информация о резервах, сформированных под активы, подверженные кредитному риску, в разрезе видов активов, типов контрагентов по состоянию на 01.01. 2014 г.

Таблица 45

Состав активов	Сумма требования	Сумма резервов, сформированных под активы, имеющие кредитный риск и предусмотренные Положением Банка России № 254-П и 283-П				
		Итого создано резервов	По 2 категории качества	По 3 категории качества	По 4 категории качества	По 5 категории качества
1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	1 687 625	1 433	97	0	0	1 336
1.1 корреспондентские счета	896 975	0	0	0	0	0
1.2 межбанковские кредиты и депозиты	775 000	0	0	0	0	0
1.3 учтенные векселя	10 245	597	97	0	0	500
1.4 прочие активы	5 333	818	0	0	0	818
1.4.1 в том числе требования, признаваемые ссудами	3 666	0	0	0	0	0
1.5 требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	72	18	0	0	0	18
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	10 905 117	1 238 502	100 431	6 202	33 745	1 098 124
2.1 предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	7 001 171	511 785	72 760	4 332	33 252	401 441
2.2 требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставл. контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	2 500	2 500	0	0	0	2 500
2.3 вложения в ценные бумаги	11 259	11 259	0	0	0	11 259
2.4 прочие активы	35 291	31 374	0	0	1	31 373
2.4.1. в том числе требования, признаваемые ссудами	124	59	0	0	0	59
2.4.2 в том числе требования, сгруппированные в портфели	248	70	0	0	1	69
2.5 требования по получению проц. доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	66 190	39 877	714	108	492	38 563
2.6 задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из	3 788 706	641 707	26 957	1 762	0	612 988



общего объема требований к юр. лицам						
2.6.1 в том числе сгруппированные в портфели однородных ссуд	1 450	29	29	0	0	0
3. Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физ. лицам, всего, в том числе:	338 402	11 701	844	539	0	10 318
3.1 жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	8 466	12	12	0	0	0
3.2 ипотечные ссуды	103 934	11	11	0	0	0
3.3 автокредиты	610	0	0	0	0	0
3.4 иные потребительские ссуды	222 533	11 445	814	538	0	10 093
3.4.1 в том числе требования, сгруппированные в портфели	22 713	553	418	0	0	135
3.5 прочие активы	1 974	52	0	0	0	52
3.5.1 в том числе требования, сгруппированные в портфели	4	0	0	0	0	0
3.6 требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	885	181	7	1	0	173
3.6.1 в том числе требования, сгруппированные в портфели	323	6	6	0	0	0
4 Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, (стр.1+стр.2+стр.3) из них	12 931 144	1 251 636	101 372	6 741	33 745	1 109 778
4.1 ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	11 916 955	1 168 116	100 651	6 632	33 252	1 027 581
4.1.1 ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего	805 309	8 588	8 588	0	0	0
4.1.1.1 в том числе в отчетном периоде	75 000	271	271	0	0	0
4.1.2 ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П, всего	273 405	2 574	2 574	0	0	0

Сведения о характере и стоимости обеспечения, полученного по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, и использованного с целью уменьшения резерва на возможные потери на 01.01.2015 г.

Таблица 46

Номер	Наименование показателя	Категория качества ссудной задолженности				Итого
		1	2	3	4	
1.	Первая категория качества обеспечения	24 500	28 000	13 900	31 898	98 298
1.1.	Юридические лица	-	28 000	-	31 898	59 898
1.1.1.	Собственные векселя в залоде	-	28 000	-	31 898	59 898
1.2.	Физические лица	24 500	-	13 900	-	38 400
1.2.1.	Собственные векселя в залоде	24 500	-	13 900	-	38 400
2.	Вторая категория качества обеспечения	2 844 747	5 440 999	828 670	729 897	9 844 313
2.1.	Физические лица	110 225	1 014 923	15 858	-	1 141 006
2.1.1.	Ипотека в силу закона и недвижимость	107 423	1 014 923	15 453	-	1 137 799
2.1.2.	Автотранспортные средства. Производственное, промышленное, специализированное оборудование	2 802	-	405	-	3 207
2.2.	Юридические лица	2 734 522	4 426 076	812 812	729 897	8 703 307
2.2.1.	Ипотека в силу закона и недвижимость	1 268 284	2 709 542	84 809	424 800	4 487 435
2.2.2.	Автотранспортные средства. Производственное, промышленное, специализированное оборудование	987 116	796 491	457 978	235 880	2 477 465
2.2.3.	Товары в обороте	479 122	920 043	270 025	69 217	1 738 407
3.	Общий итог	2 869 247	5 468 999	842 570	761 795	11 681 018

Сведения о характере и стоимости обеспечения, полученного по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, и использованного с целью уменьшения резерва на возможные потери на 01.01. 2014 г.

Таблица 47

Номер	Наименование показателя	Категория качества ссудной задолженности				Итого
		1	2	3	4	
1.	Первая категория качества обеспечения	24 500	24 743	13 900	-	63 143
1.1.	Юридические лица	-	24 743	-	-	24 743
1.1.1.	Собственные векселя в залоде	-	24 743	-	-	24 743
1.2.	Физические лица	24 500	-	13 900	-	38 400
1.2.1.	Собственные векселя в залоде	24 500	-	13 900	-	38 400
2.	Вторая категория качества обеспечения	3 103 984	4 056 634	315 187	118 652	7 594 457
2.1.	Физические лица	169 459	49 593	26 830	-	245 882
2.1.1.	Ипотека в силу закона и недвижимость	153 747	44 364	26 830	-	224 941

2.1.2.	Автотранспортные средства. Производственное, промышленное, специализированное оборудование	15 712	5 229	-	-	20 941
2.2.	Юридические лица	2 934 525	4 007 041	288 357	118 652	7 348 575
2.2.1.	Ипотека в силу закона и недвижимость	1 286 303	3 046 203	280 410	-	4 612 916
2.2.2.	Автотранспортные средства. Производственное, промышленное, специализированное оборудование	992 150	616 126	814	49 435	1 658 525
2.2.3.	Товары в обороте	656 072	344 712	7 133	69 217	1 077 134
3.	Общий итог	3 128 484	4 081 377	329 087	118 652	8 734 734

Классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года N 139-И «Об обязательных нормативах банков» предусмотрена формой № 0409808 «Информация об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, возможные потери по ссудам и иным активам», входящей в состав годового отчета.

Рыночный риск:

Для оценки рыночного риска Банк использует Положение Банка России от 28 сентября 2012 года № 387-П «О порядке расчета величины рыночного риска».

Информация о величине рыночного риска отражена в подразделе 2.3 формы 0409808 «Информация об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, возможные потери по ссудам и иным активам», входящей в состав годового отчета.

Для анализа процентного риска Банк применяет методику ГЭП-анализа с целью сопоставления ожиданий при изменении процентных ставок в течение прогнозируемого периода времени.

«ГЭП-анализ состояния активов и обязательств, чувствительных к изменению процентной ставки, по состоянию на 01.01. 2015 г.»

Таблица 48

Наименование показателя	Временной интервал							Нечувствительные к изменению процентной ставки
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	Свыше 3 лет	
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты								337 754
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	159 104	0	0	0	0	0	0	3 530 558
Ссудная задолженность, всего, из них:	1 235 393	1 449 779	1 867 350	5 574 532	1 608 765	242 963	187 885	282 394



кредитных организаций	200 986	0	0	0	0	0	0	6 301
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	1 026 044	1 427 416	1 846 006	5 164 655	1 546 561	202 917	80 122	276 093
ссуды в виде "до востребования" и "овердрафт"	0	0	0	0	0	0	0	0
физических лиц, всего, из них:	8 363	22 363	21 344	409 877	62 204	40 046	107 763	0
ссуды с использованием банковских карт	0	0	0	0	0	0	0	0
жилищные ссуды	0	0	0	0	0	0	0	0
Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	7 547 237
Основные средства и нематериальные активы и прочие активы	1 053	2 105	8 566	5 921	45 385	7 569	62 066	1 023 973
Внебалансовые требования	2 420 524	0	0	0	0	0	0	0
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	3 816 074	1 451 884	1 875 916	5 580 453	1 654 150	250 532	249 951	12 721 916
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ								
Средства кредитных организаций, всего, из них:	6 778 529	63 872	91 649	161 591	140 510	194 933	129 160	8
на корреспондентских счетах	32 327	32 336	32 425	32 695	33 233	33 233	68 040	8
межбанковские ссуды, депозиты	6 746 202	31 536	59 224	128 896	107 277	161 700	61 120	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	2 695 828	2 989 956	2 139 821	2 254 825	132 737	9 495	0	1 413 325
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	245 191	0	0	0	0	0	0	1 413 325
депозиты и юридических лиц	2 267 041	2 545 283	338 414	151 575	10 600	0	0	0
вклады (депозиты) физических лиц	182 795	444 673	1 801 407	2 103 250	122 137	9 495	0	0
Выпущенные долговые обязательства	40 851	1 657 831	128 523	184 969	9 434	54 538	248 163	0

Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	0	0	174 344
Источники собственных средств (капитала)	0	3 578	2 151	790 630	143 527	102 803	1 344 382	1 457 488
Прочие договоры (контракты)	2 423 729	4 433	10 447	13 263	13 409	7 013	30 811	
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	11 938 937	4 719 670	2 372 591	3 405 278	439 617	368 782	1 752 516	3 045 165
Совокупный ГЭП (Итого требований – Итого обязательств)	(8 122 863)	(3 267 786)	(496 675)	2 175 175	1 214 533	(118 250)	(1 502 565)	

В связи со сложившейся структурой требований и обязательств объём работающих активов в краткосрочной перспективе меньше обязательств, приносящих процентный расход, что будет приводить к процентному расходу Банка в случае роста процентной ставки. Банк проводит работу по балансировке активов и обязательств в разрезе сроков погашения/востребования и отдельных валют с целью снижения процентного риска на всех временных интервалах.

«Стресс-тестирование изменения чистого процентного дохода по кредитному портфелю по состоянию на 01.01. 2015 г.»

Таблица 49

Наименование показателя	Временной интервал			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
+ 400 базисных пунктов	(311 365,58)	(108 921,84)	(12 416,88)	21 751,75
- 400 базисных пунктов	311 365,58	108 921,84	124 16,88	(21 751,75)
временной коэффициент	0,96	0,83	0,63	0,25

Главным событием, произошедшим в конце 2014 года было увеличение Банком России ключевой процентной ставки с 9,5% - по состоянию на 5 ноября 2014 года до 17% - по состоянию на 16 декабря 2014 года. Данное увеличение составило 750 базисных пунктов. Однако исходя из заявлений представителей Банка России о необходимости планомерного снижения банковских ставок в новом году наиболее актуальным является стресс-тест по сценарию их снижения.

Результаты стресс-теста показали, что уменьшение процентной ставки на 400 базисных пунктов приведет к увеличению чистого процентного дохода на 311 365,58 тыс. руб. на временном интервале до 30 дней, что является хорошим показателем управления активами и пассивами.

Не смотря на положительные результаты Банк продолжает проводить работу с заёмщиками по приведению в соответствие ставок по размещенным средствам в соответствие с рыночными условиями.

Риск инвестиций в долговые инструменты

Банк оценивает риск инвестиций в долговые финансовые инструменты, используя подходы, предусмотренные Положением Банка России № 387-П «О порядке расчета величины рыночного риска».

Процентный риск

Банк в процессе формирования и управления портфелем ценных бумаг ориентируется в качестве одного из параметров риска на дюрацию и модифицированную дюрацию, как на показатели, отражающие чувствительность стоимости ценных бумаг к изменению процентных ставок.

Банк производит оценку изменения стоимости портфеля ценных бумаг по формуле: $\Delta V = -\Delta i * MD$, где ΔV – изменение стоимости портфеля, Δi – изменение процентной ставки (доходности облигаций к погашению), MD – модифицированная дюрация.

	На 01.01.2015г.	На 01.01.2014г.
<i>Таблица 50</i>		
Модифицированная дюрация (MD) портфеля ценных бумаг	1,63 года	1,29 года
Сумма портфеля ценных бумаг учитываемых на счетах 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» по справедливой стоимости (рыночной цене)	7 535 945	5 205 523

Исходя из этих параметров осуществлен прогноз изменения стоимости портфеля в случае повышения процентных ставок на определенную величину.

Для Банка приемлемым уровнем риска является такое соотношение объема портфеля ценных бумаг и его дюрации, что при увеличении рыночных процентных ставок на 2% (200 базисных пунктов) отрицательная переоценка портфеля не должна превысить 15% собственного капитала Банка. Данное ограничение соблюдалось.

Сумма обесценения портфеля при сценарии: доходность на рынке облигаций вырастает на 2% (200 базисных пунктов):

	На 01.01.2015г.	На 01.01.2014г.
<i>Таблица 51</i>		
Сумма обесценения портфеля	246 302	134 340
Доля от величины собственных средств (капитала)	9,3%	5,5%

Банк управляет дюрацией и модифицированной дюрацией таким образом, что в периоды ухудшения экономических условий эти показатели сокращаются, что позволяет снизить негативное влияние роста процентных ставок на стоимость портфеля ценных бумаг Банка, и наоборот, в период восстановления и роста экономики, когда процентные ставки имеют тенденцию к снижению Банк наращивает дюрацию портфеля, чтобы максимизировать положительную переоценку портфеля.



Валютный риск

В целях оценки валютного риска Банк использует Инструкцию Банка России от 15 июля 2005 года № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

Информация о величине валютного риска отражена в подразделе 2.3 формы 0409808 «Информация об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, возможные потери по ссудам и иным активам», входящей в состав годового отчета.

Банк осуществляет постоянный контроль над состоянием открытых валютных позиций с целью снижения возможных убытков в связи с высокой волатильностью курсов иностранных валют. Информация о составляющих валютного риска приведена в таблицах.

«Информация об открытых валютных позициях» по состоянию на 01.01. 2015 г.

Таблица 52

Часть 1. (начало)

№	Наименование иностранной валюты (наименована драгоценного металла)	Чистые позиции в иностранных валютах и драгоценных металлах, тыс.ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла					Совокупная балансовая позиция, тыс.ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Совокупная внебалансовая позиция, тыс.ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	
		Балансовая	Спот	Срочная	Опционная	По банковским гарантиям		Всего	в том числе по процентам
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Швейцарский франк	(34,50)	0,00	0,00	0,00	0,00	(34,50)	0,00	0,00
2	Фунт стерлингов	5,94	0,00	0,00	0,00	0,00	5,94	0,00	0,00
3	Шведская крона	3,22	0,00	0,00	0,00	0,00	3,22	0,00	0,00
4	Китайский юань	0,7684	0,00	0,00	0,00	0,00	0,77	0,00	0,00
5	Норвежская крона	4,1067	0,00	0,00	0,00	0,00	4,11	0,00	0,00
6	Евро	(17 946,53)	17 800,00	0,00	0,00	0,72	(146,53)	0,72	0,00
7	Доллар США	(21 278,49)	(27 439,02)	0,00	0,00	5 421,66	(6 160,53)	5 537,72	116,06

Часть 1. (продолжение)

№	Наименование иностранной валюты (наименована драгоценного металла)	Открытые валютные позиции, тыс.ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Курсы учетные (цены) Банка России, руб. за ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.		Открытые валютные позиции, в процентах от Собственных средств (капитала)	Лимиты открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)	Превышение лимитов открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)	Контрольные значения лимитов открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)
				длинные (со знаком +)	Короткие (со знаком -)				
1	2	11	12	13	14	15	16	17	18
1	Швейцарский франк	(34,50)	56,9763	0,00	(1 965,55)	0,07	10,00	x	x
3	Фунт стерлингов	5,94	87,4199	519,25	0,00	0,02	10,00	x	x
3	Шведская крона	3,22	7,20209	23,16	0,00	0,0009	10,00	x	x
4	Китайский юань	0,77	9,07072	6,97	0,00	0,0003	10,00	x	x
5	Норвежская крона	4,11	7,57944	31,13	0,00	0,0012	10,00	x	x
6	Евро	(145,81)	68,3427	0,00	(9 965,27)	0,37	10,00	x	x
7	Доллар США	(622,81)	56,2584	0,00	(35 038,53)	1,32	10,00	x	x
Итого во всех иностранных валютах и драгоценных металлах				580,51	(46 969,36)	x	x	x	x
Балансирующая позиция в рублях				46 388,85	0,00	1,74	10,00		
Сумма открытых валютных позиций				46 969,36	(46 969,36)	1,77	20,00		

«Информация об открытых валютных позициях» по состоянию на 01.01. 2014 г.

Таблица 53

Часть 1. (начало)

№	Наименование иностранной валюты (наименована драгоценного металла)	Чистые позиции в иностранных валютах и драгоценных металлах, тыс.ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла					Совокупная балансовая позиция, тыс.ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Совокупная внебалансовая позиция, тыс.ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	
		Балансовая	Спот	Срочная	Оptionная	По банковским гарантиям		Всего	в том числе по процентам
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Швейцарский франк	(9,45)	0,00	0,00	0,00	0,00	(9,45)	0,00	0,00
2	Фунт стерлингов	2 049,49	1 970,00	0,00	0,00	0,00	79,49	0,00	0,00
3	Шведская крона	0,56	0,00	0,00	0,00	0,00	0,56	0,00	0,00
4	Китайский юань	0,85	0,00	0,00	0,00	0,00	0,85	0,00	0,00
5	Норвежская крона	20,37	0,00	0,00	0,00	0,00	20,37	0,00	0,00
6	Евро	(615,77)	500,00	0,00	0,00	19,58	(115,77)	19,58	0,00
7	Доллар США	(4 553,42)	3 249,81	0,00	0,00	3 695,94	(1 303,61)	3695,94	0,00

Часть 1. (продолжение)

№	Наименование иностранной валюты (наименование драгоценного металла)	Открытые валютные позиции, тыс.ед.иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Курсы учетные (цены) Банка России, руб. за ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.		Открытые валютные позиции, в процентах от Собственных средств (капитала)	Лимиты открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)	Превышение лимитов открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)	Контрольные значения лимитов открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)
				длинные (со знаком +)	Короткие (со знаком -)				
1	2	11	12	13	14	15	16	17	18
1	Швейцарский франк	(9,45)	36,6960	0,00	(346,84)	0,0138	10,00	x	x
2	Фунт стерлингов	79,49	53,9574	4 289,29	0,00	0,1708	10,00	x	x
3	Шведская крона	0,56	5,01451	2,80	0,00	0,0001	10,00	x	x
4	Китайский юань	0,85	5,39934	4,58	0,00	0,0002	10,00	x	x
5	Норвежская крона	20,37	5,32113	108,40	0,00	0,0043	10,00	x	x
6	Евро	(96,19)	44,9699	0,00	(4 325,81)	0,1722	10,00	x	x
7	Доллар США	2 392,33	32,7292	78 299,01	0,00	3,1176	10,00	x	x
Итого во всех иностранных валютах и драгоценных металлах				82 704,08	(4 672,65)	x	x	x	x
Балансирующая позиция в рублях				0,00	(78 031,43)	3,11	10,00		
Сумма открытых валютных позиций				82 704,08	(82 704,08)	3,29	20,00		

Операционный риск:

В целях оценки операционного риска Банк использует Положение Банка России от 3 ноября 2009 года N 346-П «О порядке расчета размера операционного риска». Информация о размере операционного риска отражена в подразделе 2.2 формы 0409808 «Информация об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, возможные потери по ссудам и иным активам», входящей в состав годового отчета.

Риск инвестиций в долговые инструменты:

Банк оценивает риск инвестиций в долговые финансовые инструменты, используя подходы, предусмотренные Положением Банка России № 387-П «О порядке расчета величины рыночного риска».



Риск ликвидности:

В целях оценки риска ликвидности Банк использует Инструкцию Банка России от 03.12.2012 №139-И «Об обязательных нормативах банков».

Анализ и мониторинг состояния ликвидности в Банке осуществляется в соответствии с внутренними документами Банка, разработанными на основании нормативных актов Банка России.

Информация о текущем состоянии ликвидности отражена в отчете по форме 0409813 «Информация об обязательных нормативах банков», входящей в состав годового отчета.

Информацию о состоянии ликвидности отражают нормативы Н2 «Норматив мгновенной ликвидности», Н3 «Норматив краткосрочной ликвидности», Н4 «Норматив долгосрочной ликвидности».

Состояние нормативов ликвидности свидетельствует об оптимальном уровне состояния ликвидности, ликвидность Банка в краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной перспективе находится в доверительном диапазоне.

Банк имеет возможность использовать дополнительные источники ликвидности за счет ценных бумаг, имеющих в торговом портфеле.

VI. Информация по сегментам деятельности

1. Структура клиентской базы

Основу кредитного портфеля составляли профильные отраслевые корпоративные клиенты.

Среди них можно выделить следующие отрасли:

- Предприятия обслуживания и эксплуатации объектов морского и речного сектора экономики (33,49% от общей ссудной задолженности), в т.ч.:

 - Судовладельцы (35,35%);
 - Проектные и строительные работы на акваториях (14,09%);
 - Судоремонт и судостроение (12,71%);
 - Стивидоры (6,69%);
 - Добыча, переработка и реализация морских и речных продуктов (8,76%);
 - Перевозка грузов морским и речным транспортом (16,27%);
 - Обслуживание водного транспорта (6,13%).

- Транспорт (19,85%).

На долю отраслей торговли, строительства, производства, недвижимости, сферы услуг и прочих отраслей приходится 46,66% кредитного портфеля.

Основу срочной пассивной базы составляют корпоративные клиенты следующих отраслей:

Морская и речная отрасль (10,08%), в т.ч.:

- Проектные и строительные работы на акваториях (8,03%)
- Судоремонт и судостроение (8,56%)
- Обслуживание водного транспорта (19,35%)
- Транспорт (3,42%)

На долю отраслей торговли, строительства, производства, недвижимости, сферы услуг, сельского хозяйства, финансовой сферы и прочих отраслей приходилось 47,23% срочных пассивов.

Основу пассивов до востребования составляли предприятия обслуживания и эксплуатации объектов морского и речного сектора экономики, транспорта, торговли, производства, строительства и недвижимости, финансовой и прочих отраслей.

Деятельность клиентских служб Банка направлена на рост объемов бизнеса с корпоративными клиентами по ключевым источникам доходов – кредитным и комиссионным продуктам. Основными источниками ресурсной базы являются средства юридических лиц.

2. Филиальная сеть

Региональная структура МОРСКОГО БАНКА представлена филиалами в Санкт-Петербурге, Калининграде, Владивостоке, Новороссийске и операционными офисами в Мурманске, Находке, Волгограде. Филиалы расположены в городах присутствия предприятий морского, речного бизнеса. Отраслевыми клиентами Банка являются порты, паромства, агентские компании, филиалы ФГУП «РОСМОРПОРТ».

Основной целью создания и функционирования филиальной сети Банка является предоставление клиентам Банка – предприятиям морского и речного бизнеса, их филиалам и партнерам по бизнесу - наиболее полного комплекса банковских услуг. Деятельность филиалов осуществляется на основании Устава Банка, Положений о филиалах и в соответствии с лицензиями, предоставленными Банком России.

Таблица 54

Местоположение филиала	Прибыль в целом	
	2014	2013
<i>Санкт-Петербург</i>	107 547	191 293
<i>Калининград</i>	13 087	(26 183)
<i>Владивосток</i>	(664)	65 571
<i>Новороссийск</i>	54 394	2 244
ИТОГО	174 364	232 925

Крупнейшим филиалом региональной сети является Филиал в г. Санкт-Петербург, доля которого в активах и кредитном портфеле составляет более 50% филиальной сети. По комиссионным доходам доли филиалов приблизительно одинаковы и составляют от 20 до 30%.

Контроль за деятельностью филиалов осуществляет Служба внутреннего контроля Банка, права и обязанности которой определяются Уставом Банка и Положением «О Службе внутреннего контроля», утверждаемым Советом директоров Банка. Служба внутреннего контроля Банка проводит выездные проверки филиалов, а также заочные проверки, осуществляемые на основе предоставленных филиалами документов или их копий. Выездные проверки филиалов осуществляется Службой внутреннего контроля не реже одного раза в год по каждому филиалу.



В целях оперативного решения вопросов кредитования клиентов филиала, в каждом из них создан Кредитный комитет, который действует согласно Положению и в рамках лимитов, утвержденных Правлением Банка.

Виды предоставляемых услуг указаны в Положениях филиалов и включают в себя: расчетно-кассовое обслуживание физических и юридических лиц, в том числе в иностранной валюте, кредитование, привлечение средств в депозиты, векселя Банка, осуществление функций агента валютного контроля, валютно-обменные операции, консультационные и информационные услуги и другие виды операций.

VII. Операции со связанными сторонами

1. Сделки (суммы проводимых операций, суммы остатков по ним)

Таблица 55

№ строки	Наименование	На 01.01.2015			На 01.01.2014		
		Основное хозяйственное общество	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Основное хозяйственное общество	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны
	Активы						
1.	Предоставленные ссуды, всего	-	2 710	4 732	-	1 013	6 316
1.1.	Резервы на возможные потери	-	13	62	-	-	52
1.1.1.	в том числе: Просроченные ссуды	-	-	-	-	-	-
1.1.2.	Резервы на возможные потери	-	-	-	-	-	-
1.1.3.	Предоставленные субординированные кредиты	-	-	-	-	-	-
1.1.4.	Резервы на возможные потери	-	-	-	-	-	-
2.	Вложения в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
2.1.	Резервы на возможные потери	-	-	-	-	-	-
	Обязательства						
3.	Средства на счетах, в том числе:	6 059	603 217	1 938 238	5 786	152 813	421 375
3.1.	Привлеченные вклады и депозиты, в	5 600	603 217	1 923 664	5 600	152 813	410 920



	том числе:						
3.1.1.	Полученные субординированные кредиты	-	-	1 046 806	-	-	342 196
4.	Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-
	Внебалансовые обязательства						
5.	Выданные гарантии и поручительства и иные безотзывные обязательства	-	4 469	5 480	-	4 788	2 380
5.1.	Резервы на возможные потери	-	-	101	-	-	11

2. Сведения о доходах и расходах от операций со связанными сторонами

Таблица 56

№ строки	Наименование	На 01.01.2015			На 01.01.2014		
		Основное хозяйственное общество	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Основное хозяйственное общество	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны
1.	Процентные доходы, всего, в том числе:	-	319	882	-	114	4 451
1.1.	Процентные доходы по ссудам, предоставленным некредитным организациям	-	319	882	-	114	4 451
1.2.	Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
2.	Процентные расходы, всего, в том числе:	472	12 427	41 670	2 565	14 790	38 183
2.1	Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов - некредитных организаций	472	12 427	41 670	2 565	14 790	38 138

2.2	Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	-	-	-	-	-	-
	Чистые процентные доходы (расходы) (стр.1 – стр.2)	(472)	(12 108)	(40 788)	(2 565)	(14 676)	(33 732)
3.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4	266	127	134	125	(426)
4.	Доходы от участия в капитале юридических лиц	-	-	-	-	-	-
5.	Комиссионные доходы	9	156	952	122	143	893
6.	Комиссионные расходы	-	-	-	-	-	-
	Чистые комиссионные доходы (расходы) (стр.5 – стр.6)	9	156	952	122	143	893
7.	Другие доходы	61	296 098	554 910	-	50 584	136 972
8.	Другие расходы	8	425 951	764 551	62	61 174	142 188
	Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами (стр.1 - стр.2 + стр.3 + стр.4 + стр.5 – стр.6 + стр.7 – стр.8)	(406)	(141 539)	(249 350)	(2 371)	(24 998)	(38 481)

3. *Дополнительная информация об условиях проведения операций (сделок) со связанными сторонами, сведения об обеспечении по данным операциям (сделкам).*

Годовым Общим собранием акционеров МОРСКОГО БАНКА (ОАО) были одобрены сделки между Банком и лицами, признанными заинтересованными по состоянию на дату проведения годового Общего собрания акционеров – 27 июня 2014 года, которые могут быть совершены в будущем в процессе осуществления Банком его обычной хозяйственной деятельности.

Предельная сумма, на которую может быть совершена каждая из сделок, установлена в размере 6 000 000 000 рублей.

VIII. Выплаты основному управленческому персоналу, их доля в общем объеме вознаграждений по видам выплат

1. Краткосрочные вознаграждения: суммы, выплаты которых в полном объеме ожидается до истечения 12 месяцев после окончания годового отчетного периода

Таблица 57

Показатели	Всего по Банку	В т.ч. управленческий персонал
Списочная численность (чел)	290	32
Заработная плата и прочие расходы на содержание персонала	314 411	84 600
Выходное пособие	4 000	4 000
Доплата по больничным листам	1 548	250
Взносы на соц.обеспечение	69 593	18 612
Добровольное медицинское страхование	4 755	982

2. Вознаграждения после окончания трудовой деятельности

Таблица 58

	2014 год	2013 год
Единовременная выплата при выходе на пенсию	13	0

3. Прочие долгосрочные вознаграждения:

Таблица 59

	2014 год	2013 год
Отпуск (очередной, дополнительный)	17 096	15 969
Выплата за выслугу лет	0	0
Выплата при длительной потере трудоспособности (отпуск по беременности и родам)	1 523	1 519
Выплата при длительной потере трудоспособности (временная нетрудоспособность)	0	172
ИТОГО	18 619	17 660

4. Выходные пособия

Таблица 60

	2014 год	2013 год
Выходные пособия	6 607	2 455

5. Сведения о списочной численности персонала, в том числе о численности управленческого персонала, информация о компенсациях управленческому персоналу, включая работников, ответственных в целом и по каждому виду выплат, а также информация о соблюдении правил и процедур, предусмотренных внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда

Списочная численность

Таблица 61	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Основные	260	308
Совместители	7	9
Декретный отпуск	23	19
Итого	290	336

В том числе:

Списочная численность по управленческому персоналу

Таблица 62	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Основные	32	43
Совместители	-	-
Декретный отпуск	-	-
Итого	32	43

Таблица 63	2014 год	2013 год
Компенсация за неиспользованный отпуск при увольнении	2 297	1 225

Правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, соблюдаются.

Председатель Правления



Р.Л. Пинаев

Главный бухгалтер

Е.А. Алексеева

28 апреля 2015 г.



получено 3 (три) экземпляра
Л.С. Сурядов СМ.
29.04.2015г.