

**МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК  
(ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**

**Аудиторское заключение  
по годовой бухгалтерской  
отчетности**

За период с 1 января по 31 декабря 2014 г.

Москва 2015



ФИНАНС

**Аудиторское заключение  
по годовой бухгалтерской отчетности  
МОРСКОГО АКЦИОНЕРНОГО БАНКА  
(Открытое Акционерное общество)  
за 2014 год**

Акционерам  
МОРСКОГО АКЦИОНЕРНОГО БАНКА  
(Открытое Акционерное общество)

**Аудируемое лицо**

**Наименование:**

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Открытое Акционерное общество) (далее – МОРСКОЙ БАНК (ОАО)).

**Место нахождения:**

117105, Российская Федерация, город Москва, Варшавское шоссе, дом 1, строение 1 - 2.

**Государственная регистрация:**

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации (Банком России) – 29.03.1989. Регистрационный номер: 77. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24.12.2002 за основным государственным регистрационным номером 1027700568224.

**Аудитор**

**Наименование:**

Общество с ограниченной ответственностью «ФБК Финанс» (ООО «ФБК Финанс»).

**Место нахождения:**

101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44/1, стр. 4.

**Государственная регистрация:**

Зарегистрировано Межрайонной инспекцией Федеральной налоговой службы №46 по г. Москве 07 октября 2013 г., свидетельство: серия 77 №015440339. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 07 октября 2013 г., за основным государственным номером 1137746917692.

**Членство в саморегулируемой организации аудиторов:**

Некоммерческое партнерство «Аудиторская Ассоциация Содружество» (НП ААС).

**Номер в реестре аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:**

Свидетельство о членстве в НП ААС № 142 ОРНЗ – 11406012265.

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности МОРСКОГО БАНКА (ОАО) (далее - Банк), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 г., отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 г., отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 г., сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 г.

отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2015 г. и пояснительной информации к годовой отчетности.

### **Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность**

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской отчетности в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### **Ответственность аудитора**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

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

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности.

### **Мнение**

По нашему мнению, годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2015 года, финансовые результаты его деятельности за 2014 год и движение денежных средств на 1 января 2015 года в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности.

### **Прочие сведения**

Бухгалтерская отчетность Банка за период с 1 января по 31 декабря 2013 г. включительно была проверена другим аудитором ООО «ФБК», аудиторское заключение которого датировано 14 мая 2014 г. и содержит немодифицированное мнение.

### **Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»**

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской отчетности Банка за 2014 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2015 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

- значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2015 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2015 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями;

2. в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2014 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2014 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2014 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2014 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2014 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2014 года

Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Генеральный директор  
ООО «ФБК Финанс»



Руководитель аудиторской проверки

Н.П. Мушкарina  
На основании Устава,  
квалификационный аттестат аудитора 01-000988,  
ОРНЗ 20401041655

М. А. Чижов  
(квалификационный аттестат  
от 08 октября 2012 года № 01-000912,  
ОРНЗ 20401041936)

«29» апреля 2015 года

Банковская отчетность

|  |          |                       |
|--|----------|-----------------------|
| Код территории (Код кредитной организации (филиала) по ОКТО) | по ОКПО  | регистрационный номер |
| 145296561000   | 05838400 | 0077                  |

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2015 года

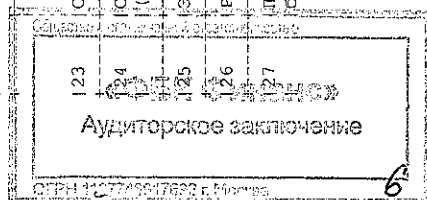
Кредитной организации МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Открытое Акционерное общество) / МОРСКОЙ БАНК (ОАО)  
Почтовый адрес 117105, Москва, Варшавское шоссе, д.1, стр.1-2

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

| Номер строки | Наименование статьи   | Номер пояснений | Данные на отчетную дату | Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года |
|--------------|---|-----------------|-------------------------|---|
| 1            | 2   | 3               | 4                       | 5   |
| I. АКТИВЫ    |   |                 |                         |   |
| 1            | Денежные средства   |                 | 334955                  | 192210  |
| 2            | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации                     |                 | 977548                  | 1322012   |
|              | Обязательные резервы  |                 | 104866                  | 313913  |
| 3            | Средства в кредитных организациях   |                 | 2712114                 | 896975  |
| 4            | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток           |                 | 582643                  | 5210467   |
| 5            | Чистая ссудная задолженность  |                 | 11608422                | 10748839  |
| 6            | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи |                 | 6959898                 | 88  |
| 7            | Инвестиции в дочерние и зависимые организации   |                 | 0                       | 0   |

Аудиторское заключение

|                                    |  |          |          |
|------------------------------------|--|----------|----------|
| 17                                 | Числовые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения   | 11293    | 6896     |
| 18                                 | Требования по текущему налогу на прибыль   | 0        | 0        |
| 19                                 | Отложенный налоговый актив   | 263342   | 0        |
| 110                                | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы   | 648262   | 589988   |
| 111                                | Прочие активы  | 478634   | 127802   |
| 112                                | Всего активов  | 2457711  | 19095277 |
| II. ПАССИВЫ                        |  |          |          |
| 113                                | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации  | 6477600  | 3300502  |
| 114                                | Средства кредитных организаций   | 752980   | 1707469  |
| 115                                | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями  | 12876240 | 9899643  |
| 115.1                              | Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей   | 4450661  | 3782497  |
| 116                                | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток   | 6477     | 0        |
| 117                                | Выпущенные долговые обязательства  | 2238301  | 2027460  |
| 118                                | Обязательство по текущему налогу на прибыль  | 0        | 0        |
| 119                                | Отложенное налоговое обязательство   | 114541   | 0        |
| 120                                | Прочие обязательства   | 414353   | 162567   |
| 121                                | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 121052   | 64730    |
| 122                                | Всего обязательства  | 23001544 | 17162371 |
| III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ |  |          |          |
| 123                                | Средства акционеров (участников)   | 1009800  | 1009800  |
| 124                                | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)  | 0        | 0        |
| 125                                | Эмиссионный доход  | 100000   | 100000   |
| 126                                | Резервный фонд   | 565818   | 467128   |
| 127                                | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на   | -416991  | 0        |



|    |  |         |  |  |         |
|----|--|---------|--|--|---------|
|    | Отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) |         |  |  |         |
| 28 | Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство | 100508  |  |  | 106295  |
| 29 | Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет                       | 147993  |  |  | 147993  |
| 30 | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период                           | 68439   |  |  | 101690  |
| 31 | Всего источников собственных средств   | 1575567 |  |  | 1932906 |
|    | IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА  |         |  |  |         |
| 32 | Безотзывные обязательства кредитной организации                                | 3661119 |  |  | 1329031 |
| 33 | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства                      | 2381633 |  |  | 2996116 |
| 34 | Условные обязательства некредитного характера                                  | 0       |  |  | 0       |

Председатель Правления

Пинаев Р.Л.

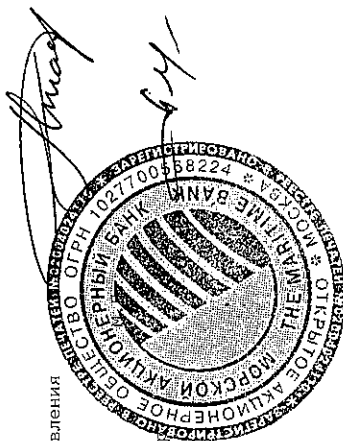
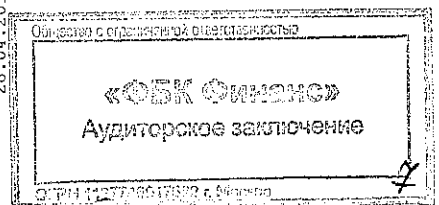
Главный бухгалтер

Алексеева Е.А.

Исполнитель  
Телефон: 777-11-77

Давыдова Е.П.

28.04.2015





Банковская отчетность

|                           |                           |
|---------------------------|---------------------------|
| Код территории (филитала) | Код кредитной организации |
| по ОКТО                   | по ОКПО                   |
| регистрационный номер     | регистрационный номер     |
| (/порядковый номер)       | (/порядковый номер)       |
| 145296561000              | 105838400                 |
| 0077                      |                           |

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)

за 2014 год

Кредитной организации  
МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Открытое Акционерное общество)/ МОРСКОЙ БАНК (ОАО)

Почтовый адрес 117105, Москва, Варшавское шоссе, д.1, стр.1-2

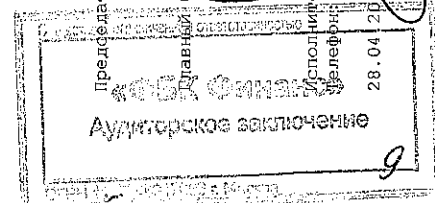
Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

| Номер строки | Наименование статьи  | Номер пояснений | Данные за отчетный период | Данные за соответствующий период прошлого года |
|--------------|--|-----------------|---------------------------|--|
| 1            | 2  | 3               | 4                         | 5  |
| 1            | Процентные доходы, всего, в том числе:   |                 | 1948920                   | 1641028  |
| 1.1          | от размещения средств в кредитных организациях   |                 | 9724                      | 1994   |
| 1.2          | от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями  |                 | 1517112                   | 1411533  |
| 1.3          | от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)   |                 | 0                         | 0  |
| 1.4          | от вложений в ценные бумаги  |                 | 422084                    | 209501   |
| 2            | Процентные расходы, всего, в том числе:  |                 | 1281828                   | 960676   |
| 2.1          | по привлеченным средствам кредитных организаций  |                 | 553960                    | 245685   |
| 2.2          | по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями   |                 | 530566                    | 514001   |
| 2.3          | по выпущенным долговым обязательствам  |                 | 197302                    | 200990   |
| 3            | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)  |                 | 667092                    | 680352   |
| 4            | Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе: |                 | -171560                   | -23818   |
| 4.1          | изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам  |                 | -18809                    | -12008   |
| 5            | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери   |                 | 495532                    | 656534   |

Аудиторское заключение

8

|    |   |         |         |
|----|---|---------|---------|
| 16 | Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | -24649  | -14195  |
| 17 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи                                    | 8916    | 1437    |
| 18 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения  | 0       | 0       |
| 19 | Чистые доходы от операций с иностранной валютой   | -163825 | 194695  |
| 20 | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты  | 405220  | -136111 |
| 21 | Доходы от участия в капитале других юридических лиц   | 0       | 136     |
| 22 | Комиссионные доходы   | 181435  | 191405  |
| 23 | Комиссионные расходы  | 27492   | 25051   |
| 24 | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи                          | 0       | 3       |
| 25 | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения                                | 0       | 0       |
| 26 | Изменение резерва по прочим потерям   | -150081 | -35696  |
| 27 | Прочие операционные доходы  | 13968   | 9285    |
| 28 | Чистые доходы (расходы)   | 639024  | 842442  |
| 29 | Операционные расходы  | 601268  | 658001  |
| 30 | Прибыль (убыток) до налогообложения   | 37756   | 184441  |
| 31 | Возмещение (расход) по налогам  | -30683  | 82751   |
| 32 | Прибыль (убыток) после налогообложения  | 68439   | 101690  |
| 33 | Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:   | 0       | 0       |
| 34 | распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов   | 0       | 0       |
| 35 | отчисления на формирование резервного фонда   | 0       | 0       |
| 36 | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период  | 68439   | 101690  |



Председатель Пинаев Р.Л.

Алексеева Е.А.

Давыдова Е.П.

| Банковская отчетность |                           |                       |  |
|-----------------------|---------------------------|-----------------------|--|
| Код территории        | Код кредитной организации | Филиала               |  |
| по ОКПО               | по ОКПО                   | регистрационный номер |  |
|                       |                           | (/порядковый номер)   |  |
| 145296561000          | 105838400                 | 0077                  |  |

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,  
ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ

по состоянию на 01.01.2015 года

Кредитной организации  
МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Открытое Акционерное общество) / МОРСКОЙ БАНК (ОАО)

Почтовый адрес  
117105, Москва, Варшавское шоссе, д.1, стр.1-2

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

| Номер строки | Наименование показателя  | Номер пояснения | Данные на начало отчетного года | Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период | Данные на отчетную дату |
|--------------|--|-----------------|---------------------------------|---|-------------------------|
| 1            | 2  | 3               | 4                               | 5   | 6                       |
| 1            | Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе: |                 | 2435015.0                       | 294868.0                                      | 2729883.0               |
| 1.1          | Источники базового капитала:                                     |                 | 1824311.0                       | -18977.0                                      | 1805334.0               |
| 1.1.1        | Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:            |                 | 1009800.0                       |   | 1009800.0               |
| 1.1.1.1      | обыкновенными акциями (долями)                                   |                 | 1009800.0                       |   | 1009800.0               |
| 1.1.1.2      | привилегированными акциями                                       |                 | 0.0                             |   | 0.0                     |
| 1.1.1.3      | Эмиссионный доход  |                 | 100000.0                        |   | 100000.0                |
| 1.1.1.4      | Резервный фонд   |                 | 467128.0                        | 98690.0                                       | 565818.0                |
| 1.1.1.5      | Нераспределенная прибыль:  |                 | 247383.0                        | -87907.0                                      | 159476.0                |
| 1.1.1.5.1    | прошлых лет  |                 | 247383.0                        | -87907.0                                      | 159476.0                |
| 1.1.1.5.2    | отчетного года   |                 | 0.0                             |   | 0.0                     |
| 1.1.2        | Показатели, уменьшающие источники базового капитала:             |                 | 1.0                             | 29759.0                                       | 29760.0                 |
| 1.1.2.1      | нематериальные активы  |                 | 1.0                             | -1.0  | 0.0                     |

Аудиторское заключение

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

10

|         |   |            |           |            |
|---------|---|------------|-----------|------------|
| 1.2.2   | Отложенные налоговые активы   | 0.01       | 29760.01  | 29760.01   |
| 1.2.3   | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)   | 0.01       |           | 0.01       |
| 1.2.4   | Убытки:   | 0.01       |           | 0.01       |
| 1.2.4.1 | прошлых лет   | 0.01       |           | 0.01       |
| 1.2.4.2 | отчетного года  | 0.01       |           | 0.01       |
| 1.2.5   | Инвестиции в капитал финансовых организаций:  | 0.01       |           | 0.01       |
| 1.2.5.1 | несущественные  | 0.01       |           | 0.01       |
| 1.2.5.2 | существенные  | 0.01       |           | 0.01       |
| 1.2.5.3 | совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов  | 0.01       |           | 0.01       |
| 1.2.6   | Отрицательная величина добавочного капитала   | 0.01       |           | 0.01       |
| 1.2.7   | Обязательства по приобретению источников базового капитала  | 0.01       |           | 0.01       |
| 1.2.8   | Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала   | 0.01       |           | 0.01       |
| 1.3     | Базовый капитал   | 1824310.01 | -18976.01 | 1805334.01 |
| 1.4     | Источники добавочного капитала:   | 0.01       |           | 0.01       |
| 1.4.1   | Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:  | 0.01       |           | 0.01       |
| 1.4.1.1 | выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1> | 0.01       |           | 0.01       |
| 1.4.2   | Эмиссионный доход   | 0.01       |           | 0.01       |
| 1.4.3   | Субординированный заем с дополнительными условиями  | 0.01       |           | 0.01       |
| 1.4.4   | Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения  | 0.01       |           | 0.01       |
| 1.5     | Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала  | 0.01       |           | 0.01       |
| 1.5.1   | Вложения в собственные привилегированные акции  | 0.01       |           | 0.01       |
| 1.5.2   | Инвестиции в капитал финансовых организаций:  | 0.01       |           | 0.01       |
| 1.5.2.1 | несущественные  | 0.01       |           | 0.01       |
| 1.5.2.2 | существенные  | 0.01       |           | 0.01       |
| 1.5.3   | Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям   | 0.01       |           | 0.01       |
| 1.5.4   | несущественные  | 0.01       |           | 0.01       |
| 1.5.5   | существенные  | 0.01       |           | 0.01       |
| 1.5.6   | Отрицательная величина дополнительного капитала   | 0.01       |           | 0.01       |

Аудиторское заключение

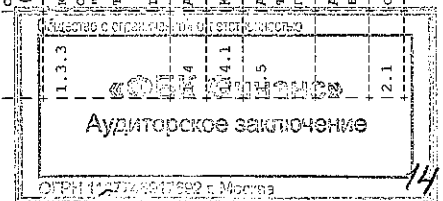
|         |   |           |           |
|---------|---|-----------|-----------|
| 1.5.5   | Обязательства по приобретению источников добавочного капитала   | 0.0       | 0.0       |
| 1.5.6   | Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала  | 0.0       | 0.0       |
| 1.6     | Добавочный капитал  | 0.0       | 0.0       |
| 1.7     | Основной капитал  | 1824310.0 | 1805334.0 |
| 1.8     | Источники дополнительного капитала:   | 610705.0  | 924549.0  |
| 1.8.1   | Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:  | 0.0       | 0.0       |
| 1.8.1.1 | после 1 марта 2013 года   | 0.0       | 0.0       |
| 1.8.2   | Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества   | 0.0       | 0.0       |
| 1.8.3   | Прибыль:  | 0.0       | 53583.0   |
| 1.8.3.1 | текущего года   | 0.0       | 53583.0   |
| 1.8.3.2 | прошлых лет   | 0.0       | 0.0       |
| 1.8.4   | Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:   | 522730.0  | 745331.0  |
| 1.8.4.1 | привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года   | 522730.0  | 329019.0  |
| 1.8.4.2 | предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы" в период до 31 декабря 2014 года " <3> | 0.0       | 0.0       |
| 1.8.5   | Прирост стоимости имущества   | 87975.0   | 125635.0  |
| 1.9     | Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:   | 0.0       | 0.0       |
| 1.9.1   | Вложения в собственные привилегированные акции  | 0.0       | 0.0       |
| 1.9.2   | Инвестиции в капитал финансовых организаций:  | 0.0       | 0.0       |
| 1.9.2.1 | несущественные  | 0.0       | 0.0       |
| 1.9.2.2 | существенные  | 0.0       | 0.0       |
| 1.9.3   | Субординированные кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям   | 0.0       | 0.0       |
| 1.9.3.1 | несущественный  | 0.0       | 0.0       |
| 1.9.3.2 | существенный  | 0.0       | 0.0       |
| 1.9.4   | Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала   | 0.0       | 0.0       |
| 1.9.5   | Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала  | 0.0       | 0.0       |

Аудиторское заключение

12



| 1       | 2  | 3 | 4        | 5        | 6        | 7        | 8        | 9        |
|---------|--|---|----------|----------|----------|----------|----------|----------|
| 1.1     | Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах   |   | 27636027 | 14637060 | 12091001 | 23427980 | 14903465 | 10835199 |
| 1.1.1   | Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:   |   | 8145198  | 0        | 0        | 5724551  | 0        | 0        |
| 1.1.1.1 | денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России  |   | 439821   | 0        | 0        | 506123   | 0        | 0        |
| 1.1.1.2 | кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России  |   | 0        | 0        | 0        | 0        | 0        | 0        |
| 1.1.1.3 | кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее  |   | 0        | 0        | 0        | 0        | 0        | 0        |
| 1.1.2   | Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:  |   | 2883301  | 0        | 576660   | 1567920  | 0        | 313400   |
| 1.1.2.1 | кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований  |   | 0        | 0        | 0        | 0        | 0        | 0        |
| 1.1.2.2 | кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (Залогом ценных бумаг)  |   | 0        | 0        | 0        | 0        | 0        | 0        |
| 1.1.2.3 | кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями  |   | 2550757  | 0        | 510151   | 742070   | 0        | 148414   |
| 1.1.3   | Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:  |   | 349012   | 0        | 174506   | 0        | 0        | 0        |
| 1.1.3.1 | кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте      |   | 0        | 0        | 0        | 0        | 0        | 0        |
| 1.1.3.2 | кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (Залогом ценных бумаг)  |   | 0        | 0        | 0        | 0        | 0        | 0        |
| 1.1.3.3 | кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями |   | 0        | 0        | 0        | 0        | 0        | 0        |
| 1.2     | Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:  |   | 16258516 | 14637060 | 11339835 | 16135509 | 14903465 | 10521799 |
| 1.2.1   | Кредиты выданные юридическим и физическим лицам  |   | 12262580 | 11015569 | 10931031 | 11125420 | 9960458  | 9903926  |
| 1.2.2   | Активы с коэффициентом риска 150 процент - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"  |   | 0        | 0        | 0        | 0        | 0        | 0        |
| 1.2.3   | Активы с повышенными коэффициентами риска всего, в том числе:  |   | 503257   | 22599    | 593688   | 243788   | 29944    | 203869   |
| 1.2.3.1 | с коэффициентом риска 110 процентов  |   | 350000   | 0        | 385000   | 0        | 0        | 0        |



|      |   |         |         |         |         |         |         |
|------|---|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| 12.2 | с коэффициентом риска 150 процентов   | 143149  | 12648   | 195752  | 236374  | 22635   | 194367  |
| 13   | Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:                                 | 118352  | 113929  | 113929  | 213459  | 201993  | 201993  |
| 13.1 | с коэффициентом риска 110 процентов   | 0       | 0       | 0       | 0       | 0       | 0       |
| 13.2 | с коэффициентом риска 140 процентов   | 0       | 0       | 0       | 0       | 0       | 0       |
| 13.3 | с коэффициентом риска 170 процентов   | 0       | 0       | 0       | 0       | 0       | 0       |
| 13.4 | с коэффициентом риска 200 процентов   | 0       | 0       | 0       | 0       | 0       | 0       |
| 13.5 | с коэффициентом риска 300 процентов   | 0       | 0       | 0       | 0       | 0       | 0       |
| 13.6 | с коэффициентом риска 600 процентов   | 0       | 0       | 0       | 0       | 0       | 0       |
| 14   | Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе: | 3084294 | 2963389 | 1971222 | 4196319 | 4131589 | 2820530 |
| 14.1 | по финансовым инструментам с высоким риском   | 2381633 | 2270194 | 1958887 | 2996116 | 2936491 | 2802202 |
| 14.2 | по финансовым инструментам со средним риском  | 17967   | 17385   | 9441    | 35616   | 34547   | 18328   |
| 14.3 | по финансовым инструментам с низким риском  | 13574   | 13191   | 2894    | 0       | 0       | 0       |
| 14.4 | по финансовым инструментам без риска  | 671120  | 662619  | 0       | 1164587 | 1160551 | 0       |
| 15   | Кредитный риск по производным финансовым инструментам                               | 0       | 0       | 0       | 0       | 0       | 0       |

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией Экспортных Агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках опубликована на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").

<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

#### Подраздел 2.2 Операционный риск

|              |  | тыс. руб. (кол-во) |                         |   |  |  |
|--------------|--|--------------------|-------------------------|---|--|--|
| Номер строки | Наименование показателя  | Номер пояснений    | Данные на отчетную дату | Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года |  |  |
| 1            | 2  | 3                  | 4                       | 5   |  |  |
| 16           | Операционный риск, всего, в том числе:   |                    | 170173.0                | 164483.0  |  |  |
| 16.1         | Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе: |                    | 1134484.0               | 1096556.0   |  |  |
| 16.1.1       | чистые процентные доходы   |                    | 785854.0                | 812493.0  |  |  |
| 16.1.2       | чистые непроцентные доходы   |                    | 348629.0                | 284063.0  |  |  |
| 16.2         | Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска               |                    | 3.0                     | 3.0   |  |  |

#### Подраздел 2.3 Рыночный риск

|              |                         | тыс. руб.       |                         |   |
|--------------|-------------------------|-----------------|-------------------------|---|
| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснений | Данные на отчетную дату | Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года |
| 1            | 2                       | 3               | 4                       | 5   |

Аудиторское заключение

Счет 127/09017602.1.01.0003



|       |                                  |  |  |           |  |           |
|-------|----------------------------------|--|--|-----------|--|-----------|
| 7     | Совокупный рыночный риск, всего, |  |  | 4673289.4 |  | 4927788.9 |
|       | в том числе:                     |  |  |           |  |           |
| 7.1   | процентный риск, всего,          |  |  | 373863.2  |  | 386816.0  |
|       | в том числе:                     |  |  |           |  |           |
| 7.1.1 | общий                            |  |  | 100760.8  |  | 57499.2   |
| 7.1.2 | специальный                      |  |  | 273102.4  |  | 329316.8  |
| 7.2   | фондовый риск, всего,            |  |  | 0.0       |  | 790.7     |
|       | в том числе:                     |  |  |           |  |           |
| 7.2.1 | общий                            |  |  | 0.0       |  | 395.4     |
| 7.2.2 | специальный                      |  |  | 0.0       |  | 395.4     |
| 7.3   | валютный риск                    |  |  | 0.0       |  | 82704.1   |

Раздел 3. Информация о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

| Номер строки | Наименование показателя   | Номер пояснений | Данные на начало отчетного года | Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период | Данные на отчетную дату |
|--------------|---|-----------------|---------------------------------|---|-------------------------|
| 1            | 2   | 3               | 4                               | 5   | 6                       |
| 1            | фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,   |                 | 1316366                         | 255080  | 1571446                 |
|              | в том числе:  |                 |                                 |   |                         |
| 1.1          | по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности   |                 | 1207791                         | 120235  | 1328026                 |
| 1.2          | по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям   |                 | 43845                           | 78522   | 122367                  |
| 1.3          | по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах |                 | 64730                           | 55198   | 119928                  |
| 1.4          | под операции с резидентами офшорных зон   |                 | 0                               | 1125  | 1125                    |

Раздел 4. "Справочно". Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

|   |                                 |
|---|---------------------------------|
| 1. формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего                            | 752449, в том числе вследствие: |
| 1.1. выдачи ссуд  | 336256;                         |
| 1.2. изменения качества ссуд  | 265395;                         |
| 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России | 99253;                          |
| 1.4. иных причин  | 51545.                          |
| 2. восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего                            | 632214, в том числе вследствие: |
| 2.1. списания безнадежных ссуд  | 51328;                          |

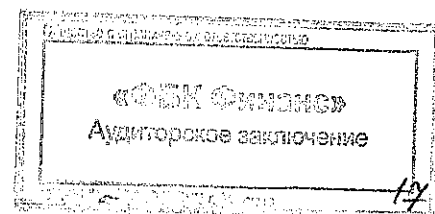
Аудиторское заключение

2.2. погашения ссуд 517913;  
 2.3. изменения качества ссуд 49393;  
 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;  
 2.5. иных причин 13580.

Председатель Правления Пинаев Р.Л.  
 Главный бухгалтер Алексеева Е.А.



Исполнитель Давыдова Е.А.  
 Телефон: 777-11-77  
 28.04.2015



Банковская отчетность

|                |                                     |
|----------------|-------------------------------------|
| Код территории | Код кредитной организации (филиала) |
| по ОКТО        |                                     |
| по ОКПО        | регистрационный номер               |
|                | (/порядковый номер)                 |
| 145296561000   | 05838400                            |
|                | 0077                                |

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2015 года

Кредитной организации  
МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Открытое Акционерное общество) / МОРСКОЙ БАНК (ОАО)

Почтовый адрес  
117105, Москва, Варшавское шоссе, д.1, стр.1-2

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная/Годовая  
в процентах

| Номер | Наименование показателя   | Номер пояснения | Нормативное значение | Фактическое значение | на отчетную дату | на соответствующую отчетную дату прошлого года |
|-------|---|-----------------|----------------------|----------------------|------------------|--|
| п/п   |   |                 |                      |                      |                  |  |
| 1     | 2   | 3               | 4                    | 5                    | 6                |  |
| 1     | Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)   |                 | 5.0                  | 8.3                  |                  | 8.8  |
| 2     | Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)  |                 | 5.5                  | 8.3                  |                  | 8.8  |
| 3     | Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)   |                 | 10.0                 | 12.5                 |                  | 11.7   |
| 4     | Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3) |                 |                      |                      |                  |  |
| 5     | Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)  |                 | 15.0                 | 83.3                 |                  | 85.8   |
| 6     | Норматив текущей ликвидности банка (Н3)   |                 | 50.0                 | 102.7                |                  | 97.5   |
| 7     | Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)  |                 | 120.0                | 56.9                 |                  | 76.6   |
| 8     | Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)   |                 | 25.0                 | Максимальное 18.3    | Минимальное 0.2  | Максимальное 19.4                              |
| 9     | Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)  |                 | 800.0                | 431.3                |                  | 548.4  |
| 10    | Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)  |                 | 50.0                 | 0.0                  |                  | 0.0  |

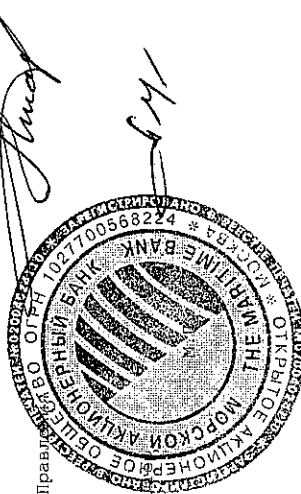
Аудиторское заключение

|    |   |      |     |     |
|----|---|------|-----|-----|
| 11 | Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10.1)  | 3.0  | 0.4 | 0.4 |
| 12 | Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12)   | 25.0 | 0.0 | 0.0 |
| 13 | Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (H15)  |      |     |     |
| 14 | Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (H15.1) |      |     |     |
| 15 | Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (H16)  |      |     |     |
| 16 | Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (H16.1)  |      |     |     |
| 17 | Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)  |      |     |     |

Линаев Р.Л.

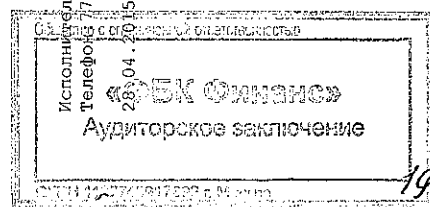
Алексеева Е.А.

Давыдова Е.П.



Председатель Правления

Главный бухгалтер



Банковская отчетность

| Код территории | Код кредитной организации (филиала) |
|----------------|-------------------------------------|
| по ОКЕЛТО      | по ОКПО                             |
|                | регистрационный номер               |
|                | (/порядковый номер)                 |
| 145296561000   | 05838400                            |
|                | 0077                                |

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2015 года

Кредитной организации МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Открытое Акционерное общество) / МОРСКОЙ БАНК (ОАО)  
Почтовый адрес 117105, Москва, Варшавское шоссе, д.1, стр.1-2

Код формы по ОКУД 0409814  
Квартальная/Годовая  
тыс. руб.

| Номер | Наименование статей  | Номер пояснения | Денежные потоки за отчетный период | Денежные потоки за соответствующий период прошлого года |
|-------|--|-----------------|------------------------------------|---|
| п/п   |  |                 |                                    |   |
| 1     | 2  | 3               | 4                                  | 5   |
| 1     | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности   |                 |                                    |   |
| 1.1   | Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:          |                 | -239823                            | 317931  |
| 1.1.1 | проценты полученные  |                 | 1794509                            | 1538719   |
| 1.1.2 | проценты уплаченные  |                 | -1251650                           | -873727   |
| 1.1.3 | комиссии полученные  |                 | 181130                             | 190497  |
| 1.1.4 | комиссии уплаченные  |                 | -30092                             | -26191  |
| 1.1.5 | доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимся в наличии для продажи |                 | -124704                            | 8463  |
| 1.1.6 | доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения   |                 | 0                                  | 0   |
| 1.1.7 | доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой  |                 | -163825                            | 194695  |
| 1.1.8 | прочие операционные доходы   |                 | 13790                              | 8031  |
| 1.1.9 | операционные расходы   |                 | -557837                            | -629971   |

Аудиторское заключение

|          |   |           |          |
|----------|---|-----------|----------|
| 1.1.1.10 | расход (возмещение) по налогам  | -101144   | -92585   |
| 1.1.2    | Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего,   | 7778400   | -669927  |
|          | в том числе:  |           |          |
| 1.1.2.1  | чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России   | 209047    | -143143  |
| 1.1.2.2  | чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток                | 4825668   | -3592451 |
| 1.1.2.3  | чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности  | -195832   | 14662    |
| 1.1.2.4  | чистый прирост (снижение) по прочим активам   | 87414     | 2451     |
| 1.1.2.5  | чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России  | 3169361   | 3175781  |
| 1.1.2.6  | чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций   | -1359591  | -1120819 |
| 1.1.2.7  | чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями   | 1038583   | -443163  |
| 1.1.2.8  | чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток                | 6477      | 0        |
| 1.1.2.9  | чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам   | 56339     | 1439546  |
| 1.1.2.10 | чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам  | -59066    | -2791    |
| 1.3      | Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)  | 7538577   | -351996  |
| 2        | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности  |           |          |
| 2.1      | Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"                      | -10427918 | 211      |
| 2.2      | Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи" | 4451775   | 251015   |
| 2.3      | Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"  | 0         | 0        |
| 2.4      | Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"  | 0         | 0        |
| 2.5      | Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов  | -10112    | -24775   |
| 2.6      | Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов   | 52        | 1128     |
| 2.7      | Дивиденды полученные  | 0         | 0        |
| 2.8      | Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)   | -5986203  | 227579   |
| 3        | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности  |           |          |
| 3.1      | Выпуск акционеров (участников) в уставный капитал   | 0         | 300000   |

Аудиторское заключение

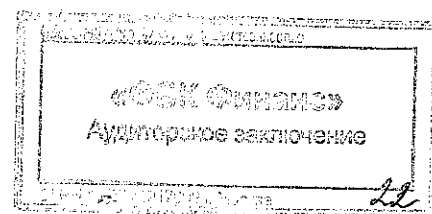
|      |   |         |   |         |
|------|---|---------|---|---------|
| 13.2 | Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)   |         | 0 | 0       |
| 13.3 | Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)  |         | 0 | 0       |
| 13.4 | Выплаченные дивиденды   |         | 0 | -56295  |
| 13.5 | Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)   |         | 0 | 243705  |
| 14   | Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты | 270093  |   | 31318   |
| 15   | Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов  | 1822467 |   | 150606  |
| 15.1 | Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода  | 2097284 |   | 1946678 |
| 15.2 | Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода   | 3919751 |   | 2097284 |

Председатель Правления Пинаев Р.Д.

Главный бухгалтер Алексеева Е.А.

Исполнитель  
Телефон: 777-1111  
28.04.2015

Давыдова Е.П.



**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 «B3/NP», рейтинг финансовой устойчивости «E+», национальный рейтинг «Вaa3.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

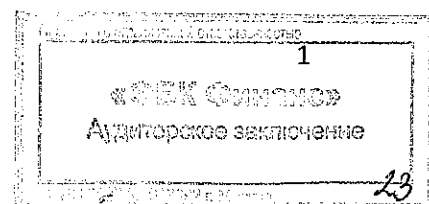
Отчетный период: 2014 год

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);

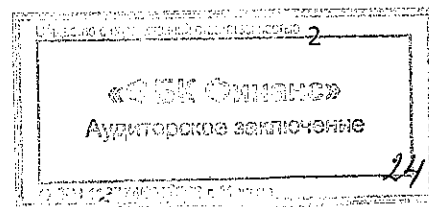
оборотная ведомость по счетам кредитной организации за отчетный год по форме приложения 7 к Положению №385-П;

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;

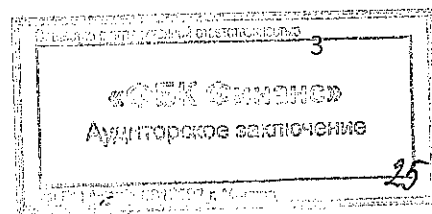
2.2.2. Ведение подробного, полного и достоверного бухгалтерского учета всех банковских операций, наличия и движения требований и обязательств, использования Банком материальных и финансовых ресурсов;

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**

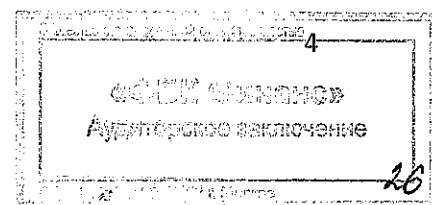
#### **1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий**

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.

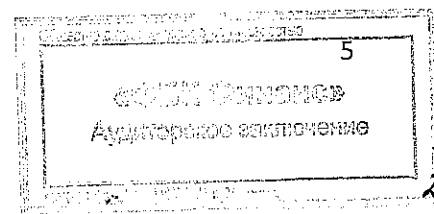
Активным считается рынок - если информацию о цене последней сделки можно оперативно и регулярно получать от биржи, дилера, брокера, отраслевой группы или регулирующего органа, и эти цены отражают фактические и регулярные рыночные сделки, совершаемые независимыми участниками рынка. Если организатор торгов 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 торгующихся 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.

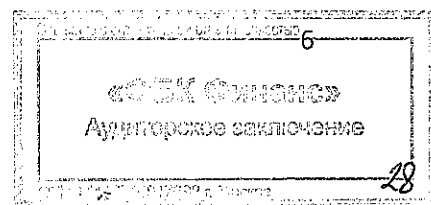
Производные финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости с даты первоначального признания. Требования и (или) обязательства по финансовым активам, имеющим рыночные или официально устанавливаемые цены (курсы, ставки, индексы или другие переменные), учитываются на счетах по этим ценам (курсам, 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:

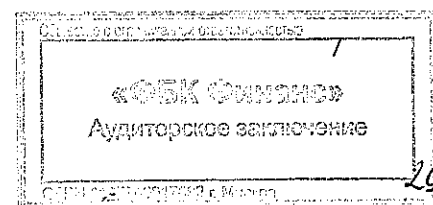
Здания Банка отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе отчета об оценке компании ЗАО «БЭФЛ». ЗАО «БЭФЛ» является членом саморегулируемой организации аудиторов НП «Институт Профессиональных Аудиторов» (НП «ИПАР»), членом организации НП «Сообщество оценочных компаний» СМАО» (НП «СМАО»),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

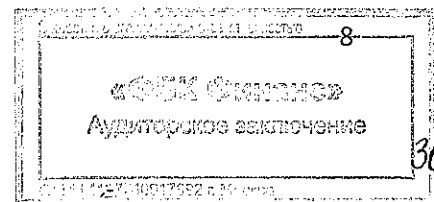
11 марта 2015 года в соответствии с эмиссионными документами состоялась оферта по облигациям Банка серии 01 на сумму 1 121 000 тыс. руб. Всего в рамках оферты было получено заявок на выкуп облигаций серии 01 в количестве 1 229 630 шт. Фактически было предъявлено к выкупу (выставлено заявок) на 1 121 115 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**

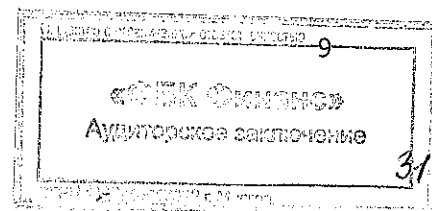
**1. Объем и структура денежных средств и их эквивалентов**

Объем и структура денежных средств представлены ниже:

| <i>Таблица 1</i>   | <b>01.01.2015</b> | <b>01.01.2014</b> |
|--|-------------------|-------------------|
| 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           |
| <b>ИТОГО:</b>  | <b>4 024 617</b>  | <b>2 411 197</b>  |

**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>                           | <b>01.01.2015</b> | <b>01.01.2014</b> |
|--|-------------------|-------------------|
| <b>Вложения в долговые ценные бумаги:</b>  |                   |                   |
| <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>                      |                   |                   |





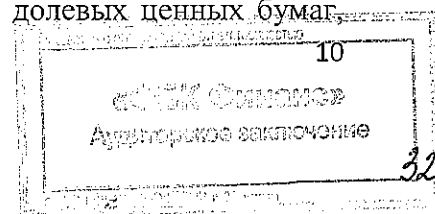
|   |                |                  |
|---|----------------|------------------|
| Еврооблигации Российской Федерации  | 217 858        | 751 099          |
| Евробонды российских кредитных организаций  | 171 928        | 595 420          |
| <b>Итого вложений в долговые ценные бумаги</b>  | <b>576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

**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 долевыe 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:

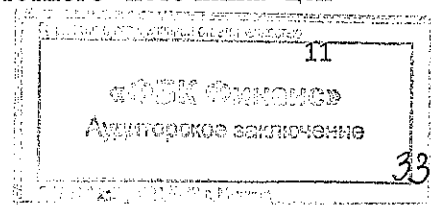
Для долговых обязательств (как в рублях РФ, так и в иностранной валюте), приобретенных при первичном размещении, до появления активного рынка рассчитывается по средневзвешенной цене первичного размещения, сложившейся в процессе аукциона, а начиная со 2-го дня размещения - с учетом НКД, установленного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

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

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;

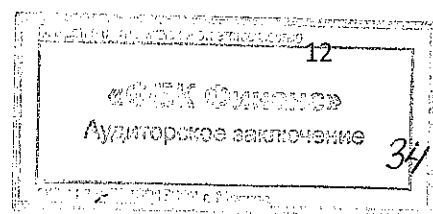
$T$  - принимаемое для расчета число дней в году;

$n$  - 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 ценные бумаги «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.

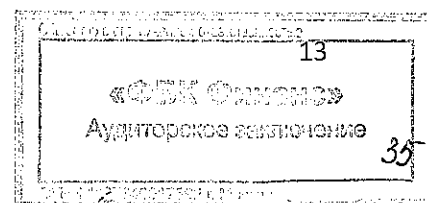
**4. Активы, оцениваемые по справедливой стоимости на основе ненаблюдаемых на рынке исходных данных, в соответствии с МСФО (IFRS) 13, отсутствуют.**

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

**Ссудная и приравненная к ней задолженность**

| Таблица 3  | 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)       |
| <b>Итого ссудной и приравненной к ней задолженности за минусом резерва под обесценение</b> | <b>11 608 422</b> | <b>10 748 839</b> |

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

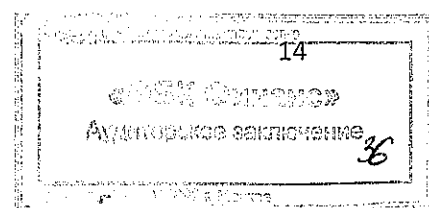
|   | 01.01.2015        | 01.01.2014        |
|---|-------------------|-------------------|
| Корпоративные кредиты   | 11 574 380        | 10 654 877        |
| Кредиты физическим лицам  | 545 801           | 335 543           |
| Кредиты государственным и муниципальным организациям                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

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            |
| <b>Итого кредитов юридическим лицам<br/>(до вычета резерва под обесценение)</b> | <b>11 739 380</b> | <b>10 789 877</b> |

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            |
| <b>Итого кредитов физическим лицам<br/>(до вычета резервов под обесценение)</b> | <b>545 801</b> | <b>335 543</b> |

### Структура кредитов по срокам до погашения

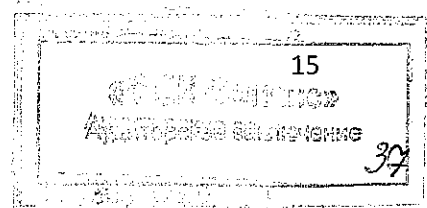
Таблица 7

| 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         |
|                                 | <b>Итого ссуд юридических лиц</b> | <b>11 739 380</b> | <b>10 789 878</b> |
| 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           |
|                                 | <b>Итого ссуд физических лиц</b>  | <b>545 801</b>    | <b>335 542</b>    |
| <b>Итого кредитный портфель</b> |                                   | <b>12 285 181</b> | <b>11 125 420</b> |

### 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           |
| <b>Кредитный портфель итого<br/>(до вычета резерва под обесценение)</b> | <b>12 285 181</b> | <b>11 125 420</b> |

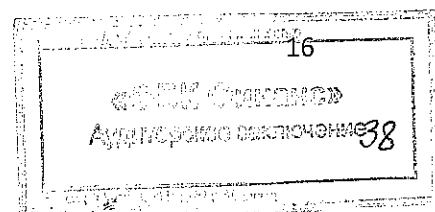


Изменение резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2014 г.:

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

**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<br>организаций       | 1 515 823        | -          |
| Облигации российских не кредитных<br>организаций    | 659 057          | -          |
| Облигации федерального займа (ОФЗ)                  | 1 420 960        | -          |
| <i>В долларах США</i>                               |                  |            |
| Еврооблигации Российской Федерации                  | 2 830 276        | -          |
| Евробонды российских кредитных<br>организаций       | 533 714          | -          |
| <b>Итого вложений в долговые ценные<br/>бумаги</b>  | <b>6 959 830</b> | <b>-</b>   |
| <i>Вложения в долевыe ценные бумаги</i>             |                  |            |
| Акции российских кредитных организаций              | -                | -          |
| Акции российских организаций                        | 8                | 8          |
| Сумма резерва под обесценение                       | (8)              | (8)        |
| <b>Итого вложений в долевыe ценные<br/>бумаги</b>   | <b>-</b>         | <b>-</b>   |
| <i>Вложения в уставные капиталы<br/>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)       |
| <b>Итого вложений в уставный капитал организаций</b>             | <b>68</b>        | <b>88</b> |
| <b>Итого за вычетом резерва на обесценение</b>                   | <b>6 959 898</b> | <b>88</b> |

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             |
| <b>ИТОГО</b>                              | <b>6 959 830</b> | <b>0</b>      |

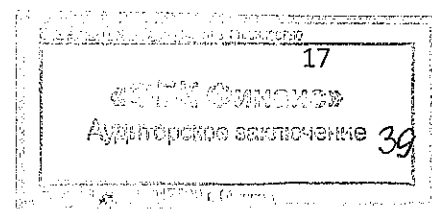
Таблица 12

| 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             |
| <b>ИТОГО:</b>                       | <b>6 959 830</b> | <b>0</b>      |

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          |
| <b>ИТОГО</b>  |            | <b>6 959 830</b> |

**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                |
| GPB15                      | XS0230577941                                  | 23.09.2015                                   | 5 000                                      | 6,50       | 284 433                |
| VEBFinance_17              | XS0559800122                                  | 22.11.2017                                   | 5 000                                      | 5,45       | 253 281                |
| <b>ИТОГО</b>               |   |  |  |            | <b>6 621 673</b>       |

**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:

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

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.**

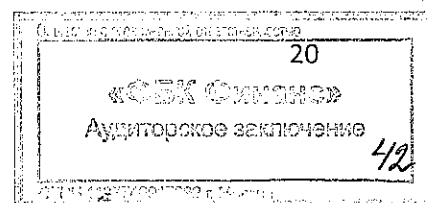
*Таблица 18*

|   |               |
|---|---------------|
| <b>Резерв под обесценение ценных бумаг, удерживаемых до погашения на 01.01.2014 г.</b>                              | <b>11 630</b> |
| 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             | -             |
| <b>Резерв под обесценение ценных бумаг, удерживаемых до погашения на 01.01.2015 г.</b>                              | <b>11 630</b> |

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

*Таблица 19*

|   |          |
|---|----------|
| <b>Резерв под обесценение ценных бумаг, удерживаемых до погашения на 01.01.2013 г.</b>                              | <b>-</b> |
| 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 обесценение ценных бумаг, удерживаемых до погашения на 01.01.2014 г.

11 630

Информация об объемах и сроках задержки платежа:

| Таблица 20           | 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:

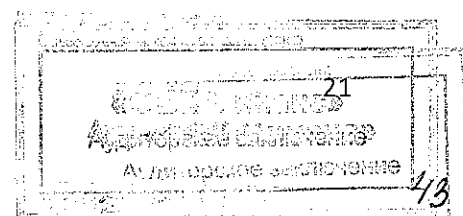
| Таблица 21  | 01.01.2015       | 01.01.2014       |
|---|------------------|------------------|
| <b>Вложения в долговые ценные бумаги:</b>                                     |                  |                  |
| В российских рублях   | 3 344 805        | 2 900 457        |
| Облигации российских кредитных организаций                                    | 2 083 686        | 2 703 785        |
| Облигации федерального займа (ОФЗ)  | 1 261 119        | 196 672          |
| В долларах США  | 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          |
| <b>Итого ценных бумаг, переданных в качестве обеспечения по сделкам РЕПО*</b> | <b>7 097 171</b> | <b>4 193 487</b> |

\* 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                            |
| <b>ИТОГО</b>     |                            |                                   | <b>149 883</b>                    |

*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

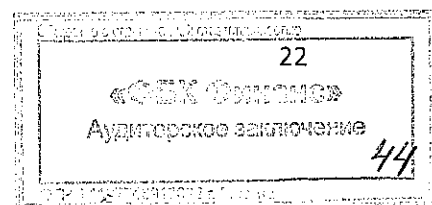
| Наименование группы объектов основных средств                                | Первоначальная стоимость на 01.01.2014 | Сумма начисленной амортизации на 01.01.2014 | Остаточная стоимость на 01.01.2014 | Первоначальная стоимость на 01.01.2015 | Сумма начисленной амортизации на 01.01.2015 | Остаточная стоимость на 01.01.2015 |
|--|--|---|------------------------------------|--|---|------------------------------------|
| <b>Основные средства</b>   |  |   |                                    |  |   |                                    |
| 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                             |
| <b>Итого ОС:</b>   | <b>636 047</b>                         | <b>51 625</b>                               | <b>584 422</b>                     | <b>660 257</b>                         | <b>82 659</b>                               | <b>577 597</b>                     |
| <b>Нематериальные активы</b>   |  |   |                                    |  |   |                                    |
| 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.**

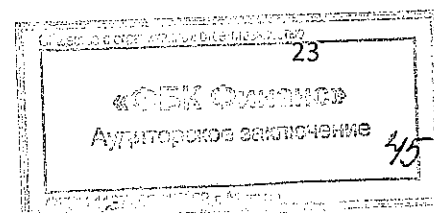
Указанных фактов не было.

**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          |
| <b>Итого прочих активов за вычетом резервов на возможные потери</b> | <b>478 634</b> | <b>127 802</b> |

**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               |
| <b>Итого средств кредитных организаций</b>                   | <b>752 980</b> | <b>1 707 469</b> |



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

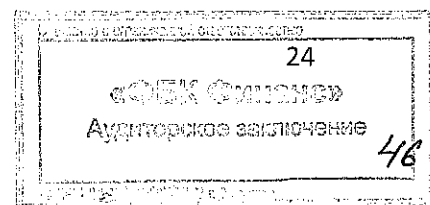
По состоянию на 01.01.2015 г. Банком привлечены вклады в российских рублях, долларах США, евро, фунтах стерлингов и швейцарских франках. Средняя ставка по действующим вкладам в российских рублях – 10,19% годовых, по вкладам в долларах – 5,11% годовых, по вкладам в евро - 5,77% годовых.

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          |
| <b>Итого выпущенных долговых обязательств</b> | <b>2 238 300</b> | <b>2 027 460</b> |

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,<br>% годовых | Сумма<br>купона, руб. | Погашение<br>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.

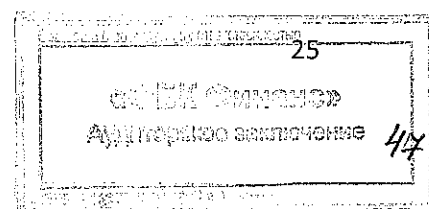
По состоянию на 01.01.2014 г. обязательства Банка по выпущенным в обращение дисконтным векселям, номинированным в российских рублях и долларах США, составляли 527 460 тыс. руб.

**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          |
| <b>Итого прочих обязательств</b>                 | <b>414 353</b> | <b>162 567</b> |

## 25. Величина и изменение Уставного капитала 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.

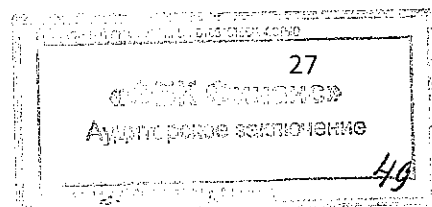
Акционеры Банка имеют и другие права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

**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

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

## 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  | 2014 г. | 2013 г.   |
|---|---------|-----------|
| <b>Курсовые разницы, признанные в составе<br/>прибыли или убытков</b> |         |           |
| Чистые доходы от переоценки иностранной<br>валюты                     | 405 220 | (136 111) |

## 3. Основные компоненты расхода (дохода) по налогу

Начисленные (уплаченные) налоги включают в себя:

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

**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 квотируемых 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.

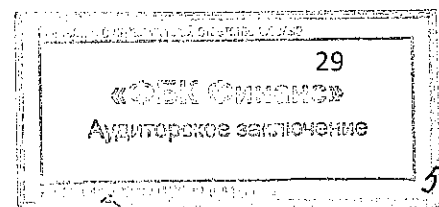
Восстановление резерва при возмещении расходов по госпошлине по решениям суда.

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.

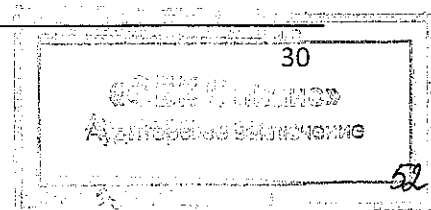
При составлении публикуемых форм на 01 января 2015 года в целях сопоставимости данных данные на начало года по состоянию на 01 января 2014 года были приведены в соответствие с методологией составления формы 0409123 с учетом требований Положения Банка России от 28.12.2012 N 395-П "О методике определения 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<br>соотношение части в<br>капитале % | Составляющие<br>капитала                             | Процентное<br>соотношения части в<br>капитале % |
|-----------------------------------|---|--|---|
| Основной капитал                  | 66,1%   | Уставный капитал                                     | 37,0%   |
|                                   |   | Эмиссионный доход                                    | 3,7%  |
|                                   |   | Резервный фонд                                       | 20,7%   |
|                                   |   | Нераспределенная прибыль<br>прошлых лет              | 5,8%  |
|                                   |   | Сумма налога на прибыль                              | 1,0%  |
| Дополнительный капитал            | 33,9%   | Субординированные<br>кредиты                         | 27,3%   |
|                                   |   | Прирост стоимости<br>имущества за счет<br>переоценки | 4,5%  |
| Собственные средства<br>(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.

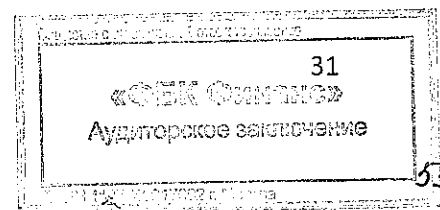
Банк использует в своей работе оценку достаточности капитала, предусмотренную Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банка», согласно которой:

| Таблица 38   | Минимально<br>допустимое<br>значение, % | на 01.01.2015<br>% |
|--|---|--------------------|
| 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".<br>Фонд финансовой стабильности.   | 5 000 |
| ЗАО АКБ "Национальный Клиринговый Центр" -<br>взносы в Страховой фонд члена срочного рынка<br>FORTS (гарантийный фонд) | 1 000 |

*По состоянию на 01.01.2014 г.:*

Таблица 40

|  |       |
|--|-------|
| ЗАО АКБ "Национальный Клиринговый Центр".<br>Фонд финансовой стабильности.   | 5 000 |
| ЗАО АКБ "Национальный Клиринговый Центр" -<br>взносы в Страховой фонд члена срочного рынка<br>FORTS (гарантийный фонд) | 1 000 |
| ЗАО АКБ "Национальный Клиринговый Центр" -<br>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<br>за 2013 год | 01.01.2014       | Изменение<br>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           |
| <b>Итого<br/>денежных<br/>средств и их<br/>эквивалентов</b> | <b>1 946 678</b> | <b>150 606</b>           | <b>2 097 284</b> | <b>1 822 467</b>         | <b>3 919 751</b> |

**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.

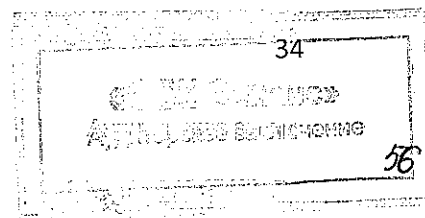
### ***2. Краткая характеристика типичных рисков, присущих банковской деятельности, методов их оценки и управления***

**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 заёмщику или группе связанных заёмщиков, 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.

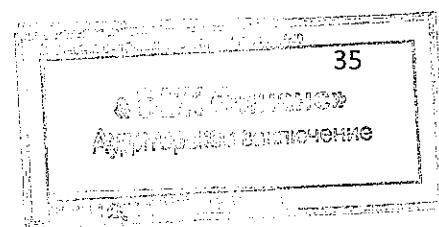
Банк принимает кредитный риск только при выполнении следующих требований:

- 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.

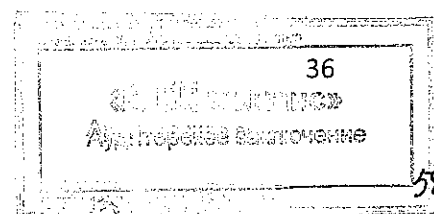
Оценка фондового риска осуществляется на основании Положения Банка России № 387-П и внутренних документов Банка.

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.

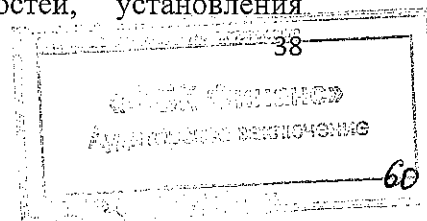
**Операционный риск** - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (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;
- сбой 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.

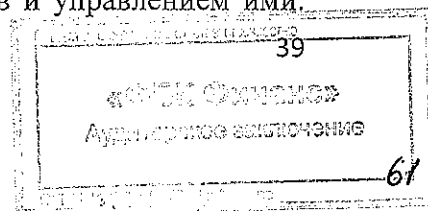
Приоритетные направления развития деятельности Банка, в том числе альтернативы стратегического развития определяются Стратегией развития МОРСКОГО БАНКА (ОАО), которая пересматривается/корректируется и утверждается Советом директоров Банка в случае ее изменения.

**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.

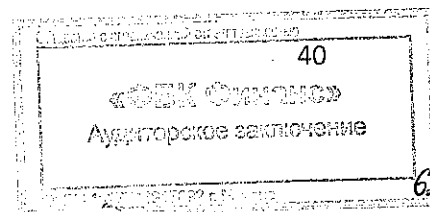
Подразделения Банка участвуют в выявлении рисков в соответствии с внутренними документами Банка.

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 объёма 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 ссудами   | 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*

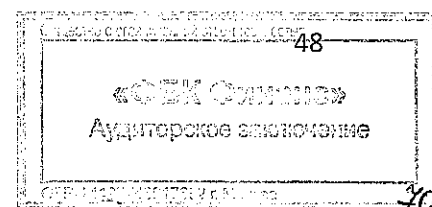
| Состав активов  | Сумма требования  | Сумма требований по категориям качества, предусмотренным Положением Банка России № 254-П и 283-П |                         |                         |                         |                         |
|---|-------------------|--|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
|   |                   | По 1 категории качества  | По 2 категории качества | По 3 категории качества | По 4 категории качества | По 5 категории качества |
| <b>1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:</b>  | <b>1 687 625</b>  | <b>1 676 502</b>   | <b>9 787</b>            | <b>0</b>                | <b>0</b>                | <b>1 336</b>            |
| 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                      |
| <b>2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:</b>   | <b>10 905 117</b> | <b>3 482 367</b>   | <b>6 110 285</b>        | <b>92 430</b>           | <b>121 911</b>          | <b>1 098 124</b>        |
| 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.<br>Производственное, промышленное,<br>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.<br>Производственное, промышленное,<br>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

1 долица 48

| Наименование показателя                                       | Временной интервал |                     |                         |                            |                          |                  |                | Нечувствительные<br>к изменению<br>процентной ставки |
|---|--------------------|---------------------|-------------------------|----------------------------|--------------------------|------------------|----------------|--|
|   | до 30<br>дней      | от 31 до<br>90 дней | от 91 до<br>180<br>дней | от 181<br>дня до 1<br>года | от 1<br>года до<br>2 лет | от 2 до 3<br>лет | Свыше<br>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                 |
| <b>Итого балансовых активов и внебалансовых требований</b>              | <b>3 816 074</b> | <b>1 451 884</b> | <b>1 875 916</b> | <b>5 580 453</b> | <b>1 654 150</b> | <b>250 532</b> | <b>249 951</b> | <b>12 721 916</b> |

#### 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 юридическим лицам  | 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             |                  |
| <b>Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств</b> | <b>11 938 937</b>  | <b>4 719 670</b>   | <b>2 372 591</b> | <b>3 405 278</b> | <b>439 617</b>   | <b>368 782</b>   | <b>1 752 516</b>   | <b>3 045 165</b> |
| <b>Совокупный ГЭП (Итого требований – Итого обязательств)</b> | <b>(8 122 863)</b> | <b>(3 267 786)</b> | <b>(496 675)</b> | <b>2 175 175</b> | <b>1 214 533</b> | <b>(118 250)</b> | <b>(1 502 565)</b> |                  |

В связи со сложившейся структурой требований и обязательств объем 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  $\Delta V$  – изменение стоимости портфеля,  $\Delta i$  – 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.

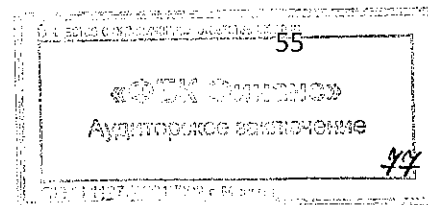
Таблица 52

#### 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 (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   | (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 | Опционная | 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 (наименована драгоценного металла) | Открытые валютные позиции, тыс.ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла | Курсы учетные (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, имеющихся 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, пароходства, 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          |
| <b>ИТОГО</b>           | <b>174 364</b>  | <b>232 925</b> |

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.

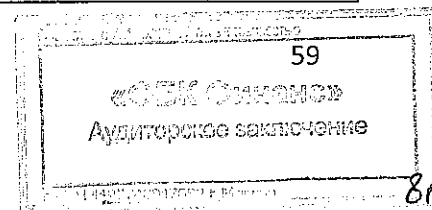
Виды предоставляемых услуг указаны в Положениях филиалов и включают в себя: расчетно-кассовое обслуживание физических и юридических лиц, в том числе в иностранной валюте, кредитование, привлечение средств в депозиты, векселя Банка, осуществление функций агента валютного контроля, валютно-обменные операции, 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 |
|          | <b>Активы</b>                             |                                 |                                  |                          |                                 |                                  |                          |
| 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:<br>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               | -                               | -                                | -                        | -                               | -                                | -                        |
|          | <b>Обязательства</b>                      |                                 |                                  |                          |                                 |                                  |                          |
| 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                                   | - | -     | -         | - | -     | -       |
|        | <b>Внебалансовые обязательства</b>                                  |   |       |           |   |       |         |
| 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           |
| <b>ИТОГО</b>  | <b>18 619</b> | <b>17 660</b> |

**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            |
| <b>Итого</b>     | <b>290</b>    | <b>336</b>    |

В том числе:

Списочная численность по управленческому персоналу

| Таблица 62       | на 01.01.2015 | на 01.01.2014 |
|------------------|---------------|---------------|
| Основные         | 32            | 43            |
| Совместители     | -             | -             |
| Декретный отпуск | -             | -             |
| <b>Итого</b>     | <b>32</b>     | <b>43</b>     |

| 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



*[Handwritten signature]*

Р.Л. Пинаев

Главный бухгалтер

*[Handwritten signature]*

Е.А. Алексеева

28 апреля 2015 г.

