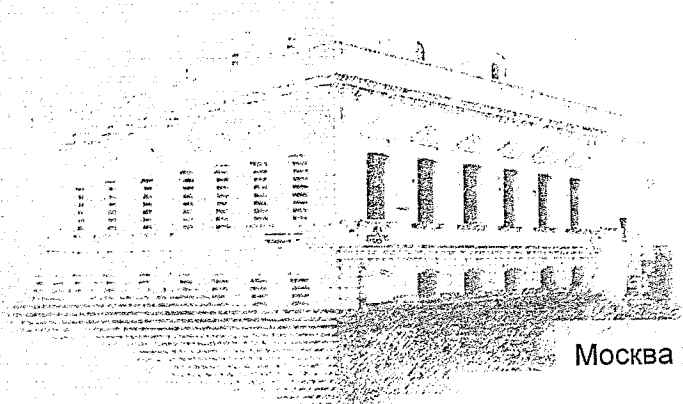


ФБК

■ АУДИТ ■ КОНСАЛТИНГ ■ ПРАВО ■

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Открытое Акционерное общество)

Аудиторское заключение



Москва 2014

PKF

Accountants &
business advisers

Аудиторское заключение**Аktionерам****МОРСКОГО АКЦИОНЕРНОГО БАНКА****(Открытого Акционерного общества)****Аудируемое лицо****Наименование:**

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

Место нахождения:

117105, г. Москва, Варшавское шоссе, д. 1, стр. 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 «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (ООО «ФБК»).

Место нахождения:

101990, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44/1, стр. 2АБ.

Государственная регистрация:

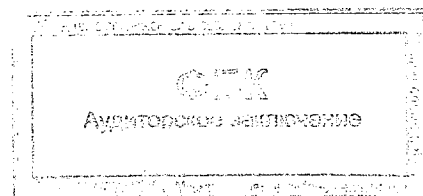
Зарегистрировано Московской регистрационной палатой 15 ноября 1993 г., свидетельство: серия ЮЗ 3 № 484.583 РП. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным государственным номером 1027700058286.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Некоммерческое партнерство «Аудиторская палата России».

Номер в реестре аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:

Свидетельство о членстве в некоммерческом партнерстве «Аудиторская палата России» № 5353, ОРНЗ – 10201039470.



Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности МОРСКОГО БАНКА (ОАО), состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 01 января 2014 года, отчета о прибылях и убытках за 2013 год, отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 01 января 2014 года, сведений об обязательных нормативах по состоянию на 01 января 2014 года, отчета о движении денежных средств за 2013 год и пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) 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 бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской (финансовой) 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 бухгалтерской (финансовой) 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 бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

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

Мнение

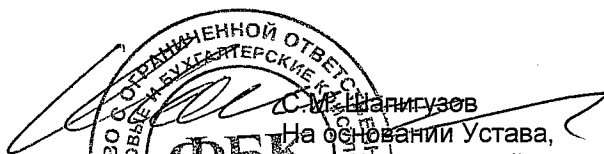

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение МОРСКОГО БАНКА (ОАО) по состоянию на 01 января 2014 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности за 2013 год, уровень достаточности капитала для покрытия рисков, величину резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 01 января 2014 года, сведения об обязательных нормативах по состоянию на 01 января 2014 года и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Заключение в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального Закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (с учетом изменений и дополнений)


В результате проведения аудиторских процедур, по состоянию на 01 января 2014 года отмечаем, что нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о:

- неправильности расчета, либо несоблюдении МОРСКИМ БАНКОМ (ОАО) обязательных нормативов, установленных Банком России;
- неадекватности структуры управления МОРСКОГО БАНКА (ОАО) характеру и объему осуществляемых операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации;
- несоответствии в МОРСКОМ БАНКЕ (ОАО) системы внутреннего контроля характеру и объему осуществляемых операций.

Президент ООО «ФБК»


С.М. Шарифузов
На основании Устава,
квалификационный аттестат аудитора 01-001230,
ОРНЗ 29501041926


Руководитель аудиторской проверки


М.В. Корнеев
квалификационный аттестат аудитора 01-000956
от 19 ноября 2012 г.
ОРНЗ 20601041703

Дата аудиторского заключения

«14» мая 2014 года

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2014 года

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

Банковская отчетность			
Код территории	Код кредитной организации	Код по ОКПО	Код по ОКПО
145296561000	105838400	0077	0077

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
2			3	4
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства		192210	164042
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		1322012	1385606
2.1	Обязательные резервы		313913	170770
3	Средства в кредитных организациях		896975	570591

14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5210467	1594061
15	Чистая осудная задолженность	10748839	10637029
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	88	254407
16.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	6896	2549
18	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	589988	575327
19	Прочие активы	127802	143756
10	Всего активов	19095277	15327368
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	3300502	124721
12	Средства кредитных организаций	1707469	2788827
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9899643	10065751
13.1	Вклады физических лиц	3782497	2330338
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	2027460	623216
16	Прочие обязательства	162567	92913
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и операциям с резидентами офшорных зон	64730	59049
18	Всего обязательства	17162371	13754477
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	1009800	809800
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0

21	Эмиссионный доход		100000	0
22	Резервный фонд		467128	377547
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		0	620
24	Переоценка основных средств		106295	87975
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		147993	147993
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		101690	148956
27	Всего источников собственных средств		1932906	1572891
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
28	Безотзывные обязательства кредитной организации		1329031	7516144
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		2996116	3126993
30	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Бардин Ю.В.

Алексеева Е.А.

Леденева И.М.



Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель

Телефон 777-11-77

14.05.2014

Аудиторская фирма

Банковская отчетность			
Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала)	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
145296561000	105838400		0077

Отчет о прибылях и убытках
(публикуемая форма)

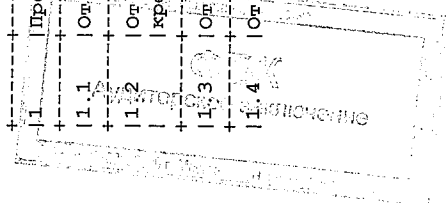
за 2013 год

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
1.1	Процентные доходы, всего, в том числе:		1641028	1493363
1.1.1	От размещения средств в кредитных организациях		1994	36069
1.1.2	От осуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1411533	1236747
1.1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.1.4	От вложений в ценные бумаги		209501	220547



12	Процентные расходы, всего, в том числе:		960676	682421
12.1	По привлеченным средствам кредитных организаций		245685	205001
12.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		514001	411679
12.3	По выпущенным долговым обязательствам		200990	65741
13	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		680352	810942
14	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:		-23818	-175590
14.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-12008	-908
15	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		656534	635352
16	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-14195	16738
17	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		1437	28435
18	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
19	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		194695	-118688
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-136111	156032
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		136	85
12	Комиссионные доходы		191405	206192
13	Комиссионные расходы		25051	18381
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		3	9458
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	-11251
16	Изменение резерва по прочим потерям		-35696	-7555

Итого

8

117	Прочие операционные доходы		9285	12962
118	Чистые доходы (расходы)		842442	909379
119	Операционные расходы		658001	562511
120	Прибыль (убыток) до налогообложения		184441	346868
121	Начисленные (уплаченные) налоги		82751	197912
122	Прибыль (убыток) после налогообложения		101690	148956
123	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
123.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
123.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
124	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		101690	148956

Председатель Правления

Бардин Ю.В.

Главный бухгалтер

Алексеева Е.А.

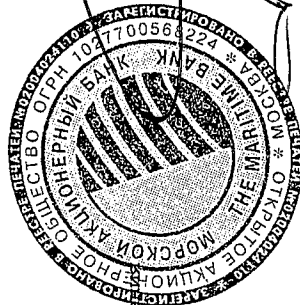
Исполнитель

Телефон: 777-11-77

Ледечева И.М.

14.05.2014

Аудиторское заключение



Банковская отчетность

Код территории	Код кредитной организации (филиала)
по ОКЕАТО	
по ОКПО	регистрационный номер
	(/порядковый номер)
45296561000	05838400
	0077

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЕТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
по состоянию на 01.01.2014 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)

Номер	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / Снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2		3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:		2173201.0	334249	2507450.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:		809800.0	200000	1009800.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных (акций (долей))		809800.0	200000	1009800.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций		0.0	0	0.0
1.1.2	Собственные акции (доли), выкупленные		0.0	0	0.0

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 9898 ;

1.4. иных причин 92819.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 430103, в том числе вследствие:

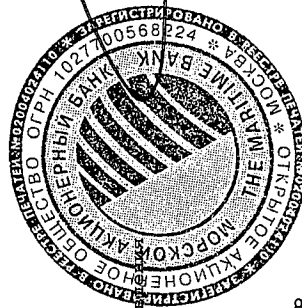
2.1. списания безнадежных ссуд 38670 ;

2.2. погашения ссуд 335875 ;

2.3. изменения качества ссуд 30280 ;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0 ;

2.5. иных причин 25278.

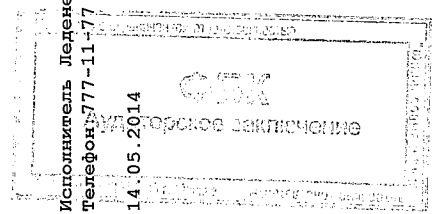


Председатель Правления

Бардин Ю.В.

Главный бухгалтер

Алексеева Е.А.



Банковская отчетность			
Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала)	по ОКТО	регистрационный номер
45296561000	105838400	0077	

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2014 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
Годовая
процент

Номер	Наименование показателя	Номер пояснений	Нормативное значение	Фактическое значение	на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату	процент
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	12.1	12.6			
2	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 (Н1.1)						
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	85.8	65.5			
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	97.5	83.8			
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	75.1	60.1			

6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6)			25.0	Максимальное	18.8	Максимальное	21.2
					Минимальное	5.6	Минимальное	0.1
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (H7)			800.0		532.5		529.8
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H9.1)			50.0		0.0		0.0
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10.1)			3.0		0.4		0.5
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12)			25.0		0.0		0.7

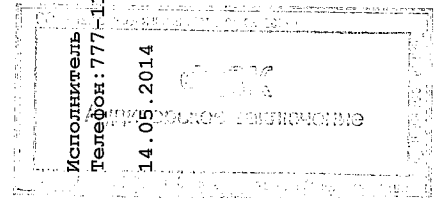


Председатель Правления

Бардин Ю.В.

Главный бухгалтер

Алексеева Е.А.



Легенева И.М.

Банковская отчетность			
Код территории	Код кредитной организации	(филиала)	
по ОКATO	по ОКПО	регистрационный номер	(/порядковый номер)
45296561000	05838400	0077	

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2013 г.

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					Годовая
тыс. руб.					
Номер	Наименование статей	Номер пояснений	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период	
п/п					
1	2		3	4	
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности				
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего,				
	в том числе:				
1.1.1	Проценты полученные		1538719	1551207	
1.1.2	Проценты уплаченные		-873727	-700280	
1.1.3	Комиссии полученные		190497	206175	

1.1.4	Комиссии уплаченные	-26191	-15918
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	8463	8433
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	194695	-118688
1.1.8	Прочие операционные доходы	8031	3290
1.1.9	Операционные расходы	-629971	-555586
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-92585	-161019
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-669927	-1970899
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-143143	-31464
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-3592451	-1571411
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	14662	-315475
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	2451	108694
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	3175781	124721
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-1120819	546799
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-443163	-546771
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	1439546	-298300

1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам			-2791	12308
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)			-351996	-1753285
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"			211	-3758804
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"			251015	6764024
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			-24775	-476108
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов			1128	77016
2.7	Дивиденды полученные			0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)			227579	2606128
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности				
3.1	Вносы акционеров (участников) в уставный капитал			300000	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)			0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)			0	0
3.4	Выплаченные дивиденды			-56295	-199715
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)			243705	-199715
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты			31318	33040
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов			150606	686168
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года			1946678	1260510

15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	2097284	1946678
	2097284		

Председатель Правления



~~Барин Ю.В.~~

Главный бухгалтер

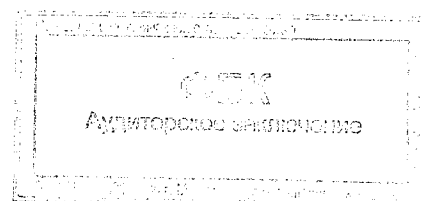
Алексеева Е.А.

Исполнитель

Телефон: 777-11-77

14.05.2014

Леденева И.М.



78

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
МОРСКОГО БАНКА (ОАО) ЗА 2013 ГОД**

I. Общие положения

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Открытое Акционерное общество) работает на рынке банковского обслуживания 25 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.

Банку присвоен кредитный рейтинг агентства Moody's на уровне ВЗ 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: 2013 год
Единицы измерения: тысячи рублей

Банк не является участником какой-либо группы.

II. Краткая характеристика деятельности банка

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 составляется за отчетный период. Отчетным периодом является календарный год - с 1 января по 31 декабря включительно. Отчетной датой является последний календарный день периода.

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.

Годовая отчетность составляется в валюте Российской Федерации.

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)".

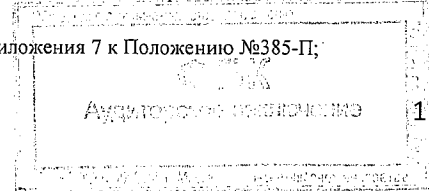
Пояснительная информация к годовой отчетности формируется в соответствии с Указанием Банка России от 25.10.2013 №3081-У "О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности".

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.

1. Краткий обзор основных положений учетной политики банка

1.1. Учетная политика Банка основывается на принципах и требованиях, установленных Положением № 385-П от 16.07.2012 г., другими нормативными документами, регламентирующими вопросы учета и отчетности, положениями (стандартами) 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.

Основные цели и задачи Учетной политики:

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;

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

1.2. Учетная политика Банка сформирована на основе следующих принципов и качественных характеристик бухгалтерского учета:

1.2.1. Непрерывность деятельности.

Этот принцип предполагает, что банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

1.2.2. Отражение доходов и расходов по методу начисления.

Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

1.2.2.1. Доход в бухгалтерском учете признается при наличии следующих условий:

а) право на получение этого дохода кредитной организацией вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;

б) сумма дохода может быть достоверно определена;

в) отсутствует неопределенность в получении дохода;

г) в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг право собственности на поставляемый актив перешло от Банка к покупателю или работа принята заказчиком, услуга оказана.

1.2.2.2. Процентный доход по операциям размещения (предоставления) денежных средств и драгоценных металлов, по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц), по операциям займа ценных бумаг, а также доходов от предоставления за плату во временное пользование (владение и пользование) других активов в бухгалтерском учете признается при наличии следующих условий:

а) право на получение этого дохода кредитной организацией вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;

б) сумма дохода может быть достоверно определена;

в) отсутствует неопределенность в получении дохода;

1.2.2.3. Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении следующих условий:

а) право на получение этого дохода кредитной организацией вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;

б) сумма дохода может быть достоверно определена;

в) в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг право собственности на поставляемый актив перешло от Банка к покупателю или работа принята заказчиком, услуга оказана.

1.2.2.4. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I, II, III категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

В случае понижения качества ссуды, актива (требования) и их реклассификации в категорию качества, доходы по которой определяются как проблемные или безнадежные, суммы, фактически не полученные на дату реклассификации, списанию со счетов доходов не подлежат. Требования на получение указанных доходов (срочные и (или) просроченные) продолжают учитываться на соответствующих балансовых счетах.

В случае повышения качества ссуды, актива (требования) и их реклассификации в категорию качества, по которой неопределенность в получении доходов отсутствует, Банк начисляет и относит на доходы все суммы, причитающиеся к получению на дату реклассификации (включительно).

Аудиторское заключение

1.2.2.5. Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- а) расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- б) сумма расхода может быть достоверно определена;
- в) отсутствует неопределенность в отношении расхода.

В отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является Банк, неопределенность отсутствует с даты принятия работ, оказания услуг.

Расходы по конкретным операциям поставки (реализации) активов, то есть уменьшение активов, выполнению работ, оказанию услуг, определяются как разница между балансовой стоимостью активов и выручкой от реализации и признаются в бухгалтерском учете на дату перехода прав на реализуемые (поставляемые) активы независимо от договорных условий оплаты (аванс, задаток, отсрочка, рассрочка).

Регистрами аналитического учета являются лицевые счета, открываемые на балансовых счетах второго порядка по учету доходов и расходов балансового счета первого порядка № 706 "Финансовый результат текущего года".

Лицевые счета открываются по символам отчета о прибылях и убытках.

1.2.3. Постоянство правил бухгалтерского учета.

Банк руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета и последовательностью применения учетной политики, предусматривающей, что выбранная банком Учетная политика будет применяться последовательно от одного отчетного года к другому. Изменения в учетной политике Банка возможны при реорганизации банка, смене собственников, изменений в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки банком новых способов ведения бухгалтерского учета при существенном изменении условий деятельности банка.

1.2.4. Осторожность.

Активы и пассивы, доходы и расходы оцениваются и отражаются в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению банка риски на следующие периоды. При этом учетная политика обеспечивает большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).

1.2.5. Своевременность отражения операций.

Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

1.2.6. Раздельное отражение активов и пассивов.

В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются раздельно и отражаются в развернутом виде.

1.2.7. Приемственность входящего баланса.

Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.

1.2.8. Приоритет содержания над формой.

Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

1.2.9. Открытость.

Отчеты должны достоверно отражать операции банка, быть понятными информированному пользователю и лишены двусмысленности в отражении позиции банка.

1.2.10. Сводный баланс и отчетность составляется в целом по банку. Используемые в работе ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка.

1.2.11. Оценка активов и обязательств.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

В соответствии с Положением Банка России от 16.07.2012г. № 385-П и иными нормативными актами Банка России активы оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (далее - контрсчет).

Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

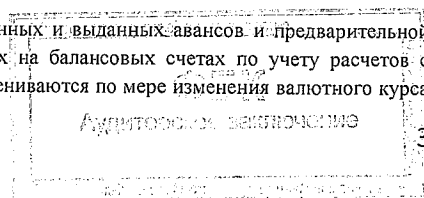
Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора, в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением Банка России от 16.07.2012г. № 385-П и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

1.2.12. Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, за исключением случаев, предусмотренных Положением Банка России от 16.07.2012г. № 385-П и нормативными актами Банка России.

Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий:

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



21

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.

Переоценка однородных объектов основных средств - недвижимое имущество осуществляется один раз в год (на 1 января года, следующего за отчетным, далее - нового года) осуществляет переоценку группы по текущей (восстановительной) стоимости в соответствии с законодательство Российской Федерации.

- ценные бумаги принимаются к учету по цене приобретения (покупной стоимости). 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 ценой приобретения понимается цена сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением.

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

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

- стоимость выбывающих (реализованных) ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN) определяется способом ФИФО - стоимость ценных бумаг, первых 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.

- 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.

Изменения в Учетной политике Банка на 2014 год:

В Учетную политику для целей бухгалтерского учета на 2014 год внесены следующие изменения:

В соответствии с Указаниями Банка России №3106-У и №3107-У, раздел 3.12 «Особенности учета ПФИ» дополнен особенностями учета договоров, на которые распространяется Положение Банка России №372-П.

В связи со вступлением в силу Указания Банка России «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» от 04.09.2013 г. №3054-У внесены изменения в раздел «Подготовка и формирование годового отчета» в части приведения ссылок на нормативные акты в соответствие с действующим законодательством. Также уточнена терминология и даты отражения СПОД структурными подразделениями Банка.

В связи со вступлением в силу с 01.01.2014 г. Положения Банка России «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» от 25.11.2013 г. № 409-П, введено приложение к учетной политике, которое определяет отражение в бухгалтерском учете Банка отложенного налога на прибыль в виде возникающих налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц, способных оказать влияние на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет в будущих отчетных периодах.

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

Приоритетным направлением деятельности Банка является кредитование юридических лиц. Также Банк предоставляет ссуды физическим лицам, привлекает средства во вклады и депозиты, проводит валютные операции, операции с ценными бумагами и документарные операции. Вместе с тем Банк предлагает широкий спектр услуг расчетно-кассового обслуживания как физическим, так и юридическим лицам.

В разрезе категорий клиентов 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).

Аудиторское заключение

В географическом аспекте Банк обеспечивает диверсификацию направлений развития, присутствуя в ряде крупнейших портов России, на которые приходится более 70 процентов российского морского грузооборота: в гг. Новороссийске, Санкт-Петербурге, Мурманске, Находке, Владивостоке, Калининграде.

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

По состоянию на отчетную дату активы Банка превысили 19 млрд. рублей, капитал, рассчитанный в соответствии с методикой Банка России, составил 2,5 млрд. руб. Наибольшее влияние на формирование финансового результата оказали такие финансовые операции как кредитование юридических и физических лиц, операции на рынке ценных бумаг и расчетно-кассовое обслуживание клиентов.

Финансовый результат деятельности Банка за 2013 год отражен в «Отчете о финансовых результатах».

III. Обзор основ подготовки годовой отчетности

1. 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 2012 и 2013 годы являются сопоставимыми.

2. 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".

3. Величина корректировки по данным о базовой и разведенной прибыли на одну акцию

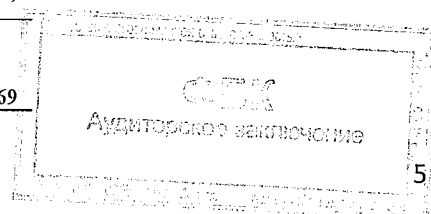
Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию. Таким образом, разведенная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию. Прибыль на акцию составила 11,83 рубля.

IV. Сопроводительная информация к формам годового отчета

1. Объем и структура денежных средств и их эквивалентов

Объем и структура денежных средств представлены в таблице ниже:

в тысячах российских рублей	01.01.2014	01.01.2013
Остатки на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	1 008 099	1 214 836
Остатки на корреспондентских счетах в иностранных банках	742 070	448 166
Денежные средства	192 210	164 042
Остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ	154 905	122 453
Денежные средства и их эквиваленты, по которым существует риск потерь	-	(28)
Итого денежных средств и их эквивалентов	2 097 284	1 949 469



23

2. Объем вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

в тысячах российских рублей	01.01.2014	01.01.2013
<i>Вложения в долговые ценные бумаги:</i>		
В российских рублях		
Облигации российских кредитных организаций	2 984 729	707 900
Облигации федерального займа (ОФЗ)	874 277	365 930
В долларах США		
Еврооблигации Российской Федерации	751 099	-
Евробонды российских кредитных организаций	595 420	520 231
Итого вложений в долговые ценные бумаги	5 205 525	1 594 061
<i>Вложения в долевыe ценные бумаги:</i>		
Акции российских кредитных организаций	4 942	-
Итого вложений в долевыe ценные бумаги	4 942	-
Итого вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 210 467	1 594 061

Вложения в производные финансовые инструменты отсутствуют.

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 ФССФ 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.

(Активный рынок). 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» - CBVT;
- 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#RUEUROSАО= 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).

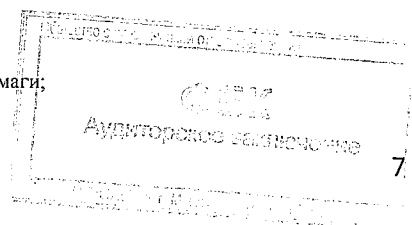
При этом используется следующий алгоритм:

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

где:

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

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



28

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, курирующего операции на рынке ценных бумаг.

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 долевые и долговые 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.

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

4. Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

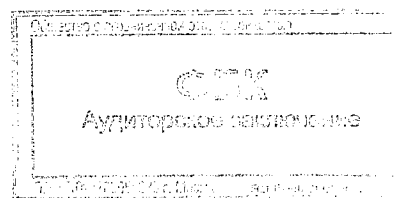
Ссудная и приравненная к ней задолженность

в тысячах российских рублей	01.01.2014	01.01.2013
Кредитный портфель	11 125 420	11 527 600
Средства, размещенные в кредитных организациях	778 666	5 845
Учтенные векселя	10 333	162 768
Прочая ссудная задолженность	2 624	135 196
За вычетом резерва под обесценение	(1 168 204)	(1 194 380)
Итого ссудной и приравненной к ней задолженности	10 748 839	10 637 029

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 01.01.2014:

в тысячах российских рублей



Корпоративные кредиты	10 654 877
Кредиты физическим лицам	335 543
Кредиты государственным и муниципальным организациям	135 000
Кредитный портфель итого (до вычета резерва под обесценение)	11 125 420

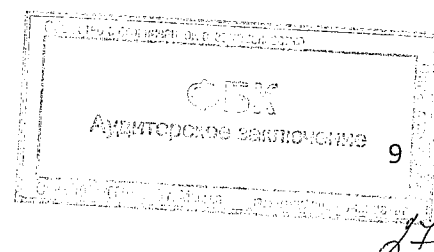
Банк предоставляет кредиты клиентам на текущие и стратегические цели:

Цели предоставления кредитов юридическим лицам:

<i>в тысячах российских рублей</i>	01.01.2014
Пополнение оборотных средств	8 466 164
Приобретение, ремонт и модернизация ОС	788 739
Приобретение, ремонт и модернизация недвижимости	745 577
Погашение кредитов	348 405
Создание МТБ нового предприятия	189 240
Расширение производства	77 250
Прочие цели	74 688
Участие в открытом конкурсе	53 182
Покупка ТМЦ	46 631
Итого кредитов юридическим лицам (до вычета резерва под обесценение)	10 789 877

Цели предоставления кредитов физическим лицам:

<i>в тысячах российских рублей</i>	01.01.2014
Потребительские цели	222 534
Ипотека	104 913
Приобретение недвижимости	7 486
Автокредиты	610



Итого кредитов физическим лицам
(до вычета резервов под обесценение)

335 543

Структура кредитов по срокам до погашения

Заемщики	Сроки до погашения	На 01.01.2014	На 01.01.2013
Физические лица	Менее месяца	4 104	4 631
	От 1 до 6 месяцев	28 554	19 302
	От 6 до 12 месяцев	110 100	25 828
	Свыше 12 месяцев	192 784	183 443
	Итого ссуд физических лиц	335 542	233 204
Юридические лица	Менее месяца	341 278	1 019 849
	От 1 до 6 месяцев	3 079 759	2 761 347
	От 6 до 12 месяцев	3 641 312	4 392 008
	Свыше 12 месяцев	3 727 528	3 121 193
	Итого ссуд юридических лиц	10 789 878	11 294 396
Итого кредитный портфель		11 125 420	11 527 600

Региональная структура кредитного портфеля:

<i>в тысячах российских рублей</i>	01.01.2014
Москва	6 862 249
Санкт-Петербург	2 658 659
Калининград	442 837
Новороссийск	560 795
Владивосток	600 880
Кредитный портфель итого (до вычета резерва под обесценение)	11 125 420

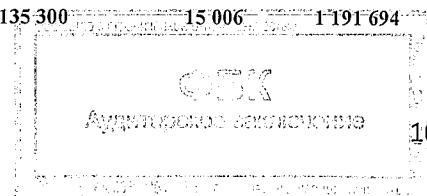
Изменение резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2013 года:

<i>в тысячах российских рублей</i>	Корпоративные кредиты	Государственные и муниципальные организации	Кредиты физическим лицам	Итого
------------------------------------	-----------------------	---	--------------------------	-------

Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 1 января 2013 года

1 041 388

135 300 15 006 1 191 694



28

Отчисления в резерв/(восстановление резерва) под обесценение кредитов и авансов клиентам в течение года	113 478	(300)	2 544	115 722
Восстановление резервов по выбывшим кредитам и авансам клиентам	(98 702)	-	(6 081)	(104 783)
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение года как безнадежные	(37 691)	-	-	(37 691)
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 31 декабря 2013 года	1 018 473	135 000	11 469	1 164 942

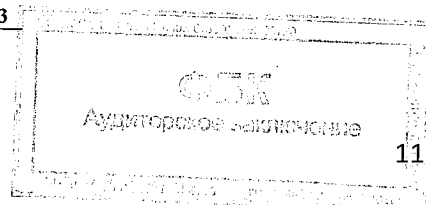
Изменение резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2012 года:

<i>в тысячах российских рублей</i>	Корпоративные кредиты	Государственные и муниципальные организации	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 1 января 2012 года	793 676	135 090	14 432	943 198
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) под обесценение кредитов и авансов клиентам в течение года	317 919	210	574	318 703
Восстановление резервов по выбывшим кредитам и авансам клиентам	(70 207)	-	-	(70 207)
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение года как безнадежные	-	-	-	-
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 31 декабря 2012 года	1 041 388	135 300	15 006	1 191 694

5. Объем и структура вложений в ценные бумаги, имеющиеся для продажи

<i>в тысячах российских рублей</i>	01.01.2014	01.01.2013
<i>Вложения в долговые ценные бумаги</i>		
Облигации российских кредитных организаций	-	-
Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	234 136
Итого вложений в долговые ценные бумаги	-	234 136
<i>Вложения в долевыe ценные бумаги</i>		
Акции российских кредитных организаций	-	5 357
Акции российских организаций	8	14 847
За вычетом резерва под обесценение	(8)	(10)
Итого вложений в долевыe ценные бумаги	-	20 193

Вложения в уставные капиталы организаций



Средства, внесенные в уставные капиталы организаций	2	10
Средства, внесенные в уставные капиталы организаций-нерезидентов	88	78
За вычетом резерва под обесценение	(2)	(10)
Итого вложений в уставный капитал организаций	88	78
Итого вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся для продажи	88	254 407

6. Объем вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения за вычетом резервов:

Информация о вложениях в ценные бумаги, удерживаемые до погашения:

<i>в тысячах российских рублей</i>	01.01.2014	01.01.2013
Еврооблигации	18 526	14 179
За вычетом резерва под обесценение	(11 630)	(11 630)
Итого ценных бумаг, удерживаемых до погашения, за вычетом резервов под обесценение	6 896	2 549

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	
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 01.01.2013 г.:

Выпуск	Группа компаний "Potok8", еврооблигации с погашением в 2019 году	
Вид ценных бумаг	Кредитное качество	Вид экономической деятельности эмитента
Еврооблигации	5 категория	Брокерские услуги, доверительное управление, лизинг, страхование, прочие финансовые услуги

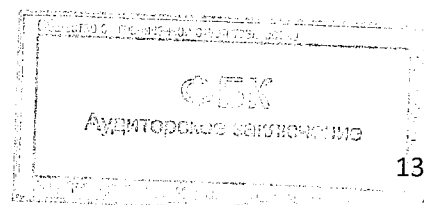
Аудиторское заключение

Информация о движении фактически сформированного резерва на возможные потери за 2013 год:

<i>в тысячах российских рублей</i>	Итого
Резерв под обесценение ценных бумаг, удерживаемых до погашения на 1 января 2013 года	11 630
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) под обесценение ценных бумаг, удерживаемых до погашения в течение года	-
Восстановление резерва по выбывшим ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-
Списание резерва по ценным бумагам, удерживаемым до погашения, списанным в течение года как безнадежные	-
Резерв под обесценение ценных бумаг, удерживаемых до погашения на 31 декабря 2013 года	11 630

Информация о движении фактически сформированного резерва на возможные потери за 2012 год:

<i>в тысячах российских рублей</i>	Итого
Резерв под обесценение ценных бумаг, удерживаемых до погашения на 1 января 2012 года	-
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 31 декабря 2012 года

11 630

Информация об объемах и сроках задержки платежа:

<i>в тысячах российских рублей</i>	01.01.2014	01.01.2013
Без задержек платежа	-	-
С задержкой платежа:	-	-
Менее 30 дней	-	-
От 30 до 90 дней	-	-
От 90 до 180 дней	-	-
От 180 до 360	876	-
Свыше 360	-	-

7. Информация об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по сделкам РЕПО по состоянию на отчетные даты, представлена ниже:

<i>в тысячах российских рублей</i>	01.01.2014	01.01.2013
<i>Вложения в долговые ценные бумаги:</i>		
В российских рублях	2 900 457	-
Облигации российских кредитных организаций	2 703 785	-
Облигации федерального займа (ОФЗ)	196 672	-
В долларах США	1 293 030	-
Еврооблигации Российской Федерации	700 003	-
Евробонды российских кредитных организаций	418 090	160 232
Евробонды российских организаций	174 937	-
Итого ценных бумаг, переданных в качестве обеспечения по сделкам РЕПО	4 193 487	160 232

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

Ценные бумаги, переданные в залог банку ТПБК по кредиту: Соглашение о залоге имущества №04 в обеспечение Соглашения о межбанковском целевом кредите №03-М от 13 декабря 2011 года.

По состоянию на 01.01.2014 г.:

Вид ценных бумаг	Наименование ценной бумаги	Кол-во ценных бумаг в залоге, шт.	Объем по рыночной цене, тыс. руб.
------------------	----------------------------	-----------------------------------	-----------------------------------

ОФЗ	ОФЗ_25077	33 000	34 718
ОФЗ	ОФЗ_25079	31 200	31 745
ОФЗ	ОФЗ_25075	80 000	83 420

ИТОГО

149 883

По состоянию на 01.01.2013 г.:

Вид ценных бумаг	Наименование ценной бумаги	Кол-во ценных бумаг в залоге, шт.	Объем по рыночной цене, тыс. руб.
ОФЗ	ОФЗ_25076	127 600	131 624
ОФЗ	ОФЗ_26205	20 000	21 461
ОФЗ	ОФЗ_26206	30 000	31 214
ОФЗ	ОФЗ_26204	25 000	26 731

ИТОГО

211 030

9. 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:

Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость на 01.01.2012 г.	Сумма начисленной амортизации на 01.01.2012 г.	Остаточная стоимость на 01.01.2012 г.	Первоначальная (восстановительная) стоимость на 01.01.2013 г.	Сумма начисленной амортизации на 01.01.2013 г.	Остаточная стоимость на 01.01.2013 г.	Первоначальная (восстановительная) стоимость на 01.01.2014 г.	Сумма начисленной амортизации на 01.01.2014 г.	Остаточная стоимость на 01.01.2014 г.
Здания и сооружения	74 344	6 500	67 844	521 162	182	520 980	545 605	17 140	528 465
Вычислительная техника	10 146	8 221	1 924	11 923	6 824	5 064	21 981	14 617	7 364
Прочие	32 164	16 729	15 435	63 461	18 187	42 652	68 461	19 868	48 593
Итого ОС:	116 653	31 450	85 204	596 546	25 193	568 696	636 047	51 625	584 422
Нематериальные активы									
Товарный знак	41	32	10	41	36	6	41	40	1

10. 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.

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

в тысячах российских рублей

2012 год	2013 год
458 562	12 640

Аудиторское заключение

23

12. Сумма договорных обязательств по приобретению основных средств

в тысячах российских рублей

2012 год	2013 год
1 479	1 597

Оценка собственных зданий:

Здания Банка отражены в отчетности 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. При оценке недвижимого имущества были применены затратный, доходный и сравнительный методы оценки.

Результат оценки на основе затратного подхода базируется на предположении, что расходы на строительство объекта (с учетом износа) в совокупности со справедливой стоимостью прав на земельный участок, на котором этот объект находится, являются приемлемым ориентиром для определения справедливой стоимости объекта. Особенностью применения затратного подхода является понимание различия между стоимостью воспроизводства объекта и стоимостью замещения.

Оценка на основе доходного подхода основана на предположении, что стоимость недвижимости равна текущей (сегодняшней, нынешней) стоимости прав на будущие доходы. Она отражает возможность получения дохода от эксплуатации оцениваемого объекта недвижимости.

Оценка на основе сравнительного подхода базируется на анализе рынка предложений по купле-продаже недвижимости, поэтому при наличии активного рынка недвижимости в регионе реально отражает стоимость оцениваемого объекта.

Затратный подход к оценке недвижимости применяется преимущественно в случаях, когда не имеется достаточной информации о сделках купли-продажи аналогичной недвижимости. Более того, затратный подход, не применяется при оценке встроенных помещений, т.к. выделение доли стоимости, приходящейся на объект оценки, из справедливой стоимости всего здания в целом может привести к существенным погрешностям.

31.12.12 г., 31.12.13 г. ЗАО «БЭФЛ» оказаны услуги по установлению рыночной (справедливой) стоимости объектов основных средств (нежилых помещений в г. Москве и в г. Калининграде). Установление стоимости выполнено оценщиком ЗАО «БЭФЛ» Истратовым Евгением Анатольевичем, MRICS. Для расчета рыночной (справедливой) стоимости объектов исследования сравнительным подходом проведен поиск источников информации о ценах по аналогичным объектам. Расчет стоимости объектов методом сравнения продаж основан на ценах предложения с учетом корректировок. Оценка остальных групп однородных объектов основных средств не производилась.

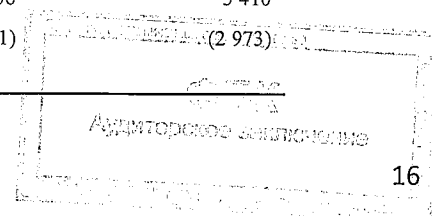
В условиях развитого рынка наибольшее приближение к справедливой стоимости дают расчеты сравнительным и доходным подходом, так как они отражают реальные цены предложения на текущую дату, на которых основываются будущие торги продавца и покупателя при совершении сделки.

Доходный подход применяется, когда существует достоверная информация, позволяющая прогнозировать будущие доходы, которые объект оценки способен приносить, а также связанные с объектом оценки расходы. В существующих условиях оценщику была недоступна достоверная информация, позволяющая прогнозировать будущие доходы, которые объект оценки способен приносить, а также связанные с объектом оценки расходы. Расчеты строились на основании мнения оценщика, основанного на личном опыте и прогнозах Минэкономразвития РФ. На этом основании было принято решение отказаться от учета результатов доходного подхода в рамках данной оценки. Таким образом, в рамках данной оценки сравнительному подходу был присвоен вес 100%.

13. Объем, структура и изменение стоимости прочих активов

в тысячах российских рублей

	01.01.2014	01.01.2013
Предоплаченные расходы	83 090	113 885
Требования по процентам и комиссиям	68 090	39 868
Резервы на возможные потери	(40 455)	(28 748)
Расчеты по хоздоговорам и прочие расчеты	10 513	9 283
Резервы на возможные потери	(44)	(45)
Расчеты по налогам и сборам	4 953	7 076
Прочие	33 036	5 410
Резервы на возможные потери	(31 381)	(2 973)



Итого прочих активов

127 802

143 756

Дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты составляет на отчетные даты несущественную сумму (менее 1% от стоимости прочих активов).

14. Средства кредитных организаций

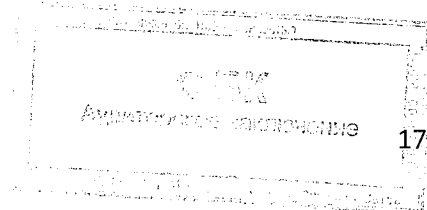
<i>в тысячах российских рублей</i>	01.01.2014	01.01.2013
Остатки на корреспондентских счетах кредитных организаций РФ	201 370	498 674
Остатки на корреспондентских счетах банков-нерезидентов	601	214
Межбанковские кредиты,	1 287 311	2 289 858
в т.ч. субординированные кредиты	319 044	293 066
Привлеченные средства по сделкам РЕПО	218 106	0
Прочие	81	81
Итого средств кредитных организаций	1 707 469	2 788 827

15. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

Средства клиентов

<i>в тысячах российских рублей</i>	01.01.2014	01.01.2013
Государственные организации		
Текущие/расчетные счета	689 187	552 895
Срочные депозиты	75 000	67 770
Корпоративные клиенты		
Текущие/расчетные счета	2 057 487	1 590 184
Срочные депозиты	3 295 472	5 524 564
Физические лица		
Текущие/расчетные счета	115 345	152 362
Срочные вклады	3 667 152	2 177 976
Итого средств клиентов	9 899 643	10 065 751



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.

По состоянию на 01.01.2013 г. в Банке размещены вклады в российских рублях, долларах США, евро, фунтах стерлингов и швейцарских франках. Средняя ставка по действующим вкладам в российских рублях – 9.9% годовых, по валютным вкладам – 5.5% годовых.

16. Выпущенные долговые обязательства

<i>в тысячах российских рублей</i>	01.01.2014	01.01.2013
Выпущенные облигации	1 500 000	-
Выпущенные векселя	527 460	623 216
Итого выпущенных долговых обязательств	2 027 460	623 216

По состоянию на 01.01.2014 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 (Один миллион пятьсот тысяч) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая. Облигации размещены путем открытой подписки срок погашения в 1099-й (Одна тысяча девяносто девятый) день с даты начала размещения.

График купонных выплат по бумаге:

№	Дата окончания купона	Ставка купона, % годовых	Сумма купона, руб.	Погашение номинала, руб.
1	04.09.2013	12,750	63.58	
2	05.03.2014	12,750	63.58	
3	03.09.2014	11,50	57.34	
4	04.03.2015	11,50	57.34	
5	02.09.2015			
6	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".

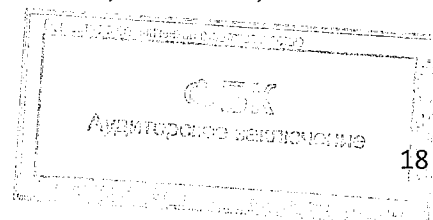
По состоянию на 01.01.2014 г. находятся в обращении дисконтные векселя Банка, номинированные в российских рублях и долларах США на общую сумму 527 460 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2013 г. находились в обращении дисконтные векселя, номинированные в российских рублях, долларах США и евро на общую сумму 623 218 тыс. руб.

17. 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.

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

Прочие обязательства



в тысячах российских рублей

01.01.2014

01.01.2013

Обязательства по процентам и комиссиям	122 946	46 356
Предоплаченные доходы	13 760	14 064
Расчеты по налогам и сборам	6 567	18 524
Обязательства по хозяйственным и прочие расчеты	6 154	6 306
Суммы, поступившие до выяснения	186	1 019
Невыплаченные дивиденды	450	370
Прочие	12 504	6 274
Итого прочих обязательств	162 567	92 913

19. Уставный капитал Банка

Уставный капитал Банка сформирован в сумме 1 009 800 тыс. руб. и разделен на 10 098 003 обыкновенные бездокументарные именные акции номинальной стоимостью 100 рублей каждая.

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

Вид, категория (тип), серия и иные идентификационные признаки ценных бумаг: обыкновенные неконвертируемые бездокументарные именные акции (далее - «Акции») Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска и дата его государственной регистрации: 10600077B004D от «31» мая 2013 года.

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;

Наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию отчета об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг: Центральный банк Российской Федерации.

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

Права, предоставляемые 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.

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

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

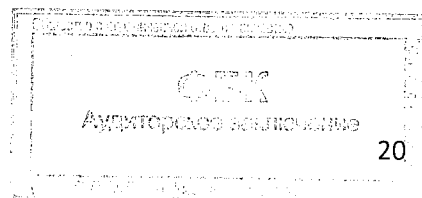
Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, тыс. руб.	2013 г.	2012 г.
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(136 111)	156 032

Beero	82 751	197 912
-------	--------	---------

	Вознаграждения, включая премии (тыс. руб.)	Страховые взносы (руб.)	Компенсационная стоимость квотируемых рабочих мест (тыс. руб.)
2012г.	219 196	40 229	758
2013 г.	236 389	45 762	827

а) при списании стоимости ОС до возмещаемой суммы, их сторнировании – нет.
 б) при реструктуризации деятельности банка и восстановлении любых резервов на реструктуризацию – нет.
 в) при выбытии основных средств – 619 716-95 руб.:

доход от реализации автомобиля Тойота Королла Версо	254 188-14 руб.,
доход от реализации автомобиля Тойота Камри	-355 359-32 руб.,
доход от реализации Ноутбук ASUS K52F-	2 542-37 руб.,



доход от реализации планшетного компьютера Самсунг Галакси- 7 627,12 руб.

г) при выбытии инвестиций – нет.

д) при прекращении деятельности – нет.

ж) при урегулировании судебных разбирательств – нет.

з) прочих случаев восстановления резерва - нет.

28. Информация, позволяющая оценить цели, политику и процедуры в области управления капиталом

Соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ РФ;

Обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного ЦБ РФ, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка для целей предоставления в ЦБ РФ.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска, т.е. норматив Н1 (норматив достаточности капитала), на уровне не ниже обязательного минимального значения (10%).

29. Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала в разрезе инструментов основного (базового и добавочного) и дополнительного капитала и подходах к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности

На 01 января 2014 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 2 507 450 тысяч руб. (на 01 января 2013 года: 2 173 201 тыс. руб.). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется кредитной организацией на ежедневной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, кредитная организация обязана поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала"), на уровне 10%.

В приведенной ниже таблице представлен нормативный капитал и его основные элементы (показатели) на основе отчетов кредитной организации, составленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

в тысячах российских рублей

	2013	2012
Основной капитал	1 664 902	1 275 867
Дополнительный капитал	842 548	897 334
Суммы, вычитаемые из основного и дополнительного капитала	-	-
Итого нормативного капитала	2 507 450	2 173 201

30. Информация об изменениях в области применяемой банком политики управления капиталом и (или) количественных данных, относящихся к предмету управления капиталом по сравнению с предыдущим периодом

В связи с внедрением Банком России новой методики определения величины собственных средств ("Базель III") в 2013 году дополнительно реализован контроль за выполнением норматива достаточности базового капитала банка (норматив Н1.1) и норматива достаточности основного капитала банка (норматив Н1.2). В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банк должен поддерживать фактическое значение норматива Н1.1 в размере не менее 5 % и норматива Н1.2 в размере не менее 5,5 %.

31. Информация о выполнении банком в отчетном периоде требований к капиталу, в случае их невыполнения информация о последствиях допущенных нарушений

В течение 2012 и 2013 гг. Банк соблюдал все требования, установленные Банком России, к уровню нормативного капитала.

32. Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров, в течение периода и соответствующей сумме на долю участия

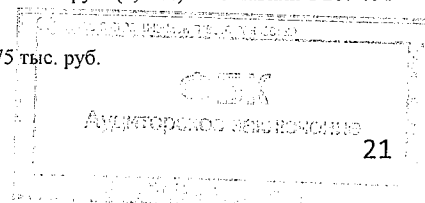
Общим собранием акционеров было решено выплатить дивиденды по обыкновенным акциям Банка по результатам 2012 года в размере 6,96159 рубля на одну размещенную обыкновенную акцию Банка, на общую сумму 56 375 000,00 руб.

33. Информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, признанных в течение периода в составе капитала для каждого вида активов:

За 2013 год:

■ обесценения ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности сократились на 14 830 тыс. руб. (1,21%) и составили 1 207 791 тыс. руб.

■ обесценения по иным активам выросли на 34 728 (47,03%) тыс. руб. и составили 108 575 тыс. руб.



За 2012 год от:

- обесценения ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности увеличились на 177 642 тыс. руб. (17%) и составили 1 222 621 тыс. руб.
- обесценения по иным активам выросли на 5 600 тыс. руб. (8,2%) и составили 73 847 тыс. руб.

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

По состоянию на 01.01.2014 г.:

Обязательные резервы в Банке России, средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд):

в тысячах российских рублей

Обязательные резервы в Банке России	313 913
ЗАО АКБ "Национальный Клиринговый Центр". Фонд финансовой стабильности.	5 000
ЗАО АКБ "Национальный Клиринговый Центр" - взнос в Страховой фонд члена срочного рынка FORTS (гарантийный фонд)	1 000
ЗАО АКБ "Национальный Клиринговый Центр" - Фонд покрытия рисков (гарантийный фонд)	2 618

По состоянию на 01.01.2013 г.:

Обязательные резервы в Банке России, средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд):

в тысячах российских рублей

Обязательные резервы в Банке России	170 770
ЗАО АКБ "Национальный Клиринговый Центр" - Фонд покрытия рисков	2 430
ЗАО "КЦ РТС" - взнос в Страховой фонд члена срочного рынка FORTS	1 000

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

По Соглашению о мене № 37 от 11 мая 2012 г. осуществлен обмен 20 699 (Двадцати тысяч шестьсот девяносто девяти) штук неконвертируемых процентных документарных облигаций на предъявителя серии 04 выпуска, выпущенных ООО "МГ Групп" (государственный регистрационный номер выпуска 4-04-36074-R) на 27 866 (Двадцать семь тысяч восемьсот шестьдесят шесть) штук кредитных нот серии 2012-01, выпущенных Emerging Markets Structured Products B.V. (ISIN XS0756990429), и получена денежная выплата в сумме 268 тысяч руб.

36. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию

В рамках реализации государственной программы финансовой поддержки МСП между МОРСКИМ БАНКОМ (ОАО) и ОАО «МСП Банк» заключены в декабре 2013 два договора о предоставлении кредита по кредитному продукту «МСП Балтика».

Денежные средства в размере 5 000 000 долларов США получены МОРСКИМ БАНКОМ (ОАО) для последующего финансирования субъектов МСП, осуществляющих неторговую деятельность, при реализации инновационных и модернизационных проектов, включая энергоэффективные, ресурсосберегающие и экологические проекты, в целях модернизации российской экономики, обеспечения конкурентоспособности отечественных товаров, работ и услуг на российском и мировом рынках, улучшения качества жизни населения.

По указанному договору предоставлен кредит субъекту МСП (ООО «ТРАНСФЛОТ») по Кредитному договору №43-СП/13-КЮ от 20.12.2013 в сумме 1 520 000 долларов США. Таким образом, по состоянию на 31.12.2013 неразмещенные денежные средства составили 3 480 000 долларов США.

Требования к предприятиям (индивидуальным предпринимателям) по кредитному продукту «МСП-Балтика»:

- относится к категории субъектов МСП в соответствии с требованиями Федерального закона № 209-ФЗ от 24.07.2007;
- соответствует требованиям ОАО «МСП Банк» (Стандарты кредитования субъектов МСП);
- осуществляет свою деятельность на территории Калининградской, Ленинградской, Новгородской, Псковской областей и в г. Санкт-Петербург.

Условия финансирования субъектов МСП по кредитному продукту «МСП-Балтика»:

- сумма кредита одному субъекту МСП – 60 млн. руб. либо сумма в долларах США, эквивалентная 60 млн. руб. по курсу Банка России на дату заключения кредитного договора между банком и субъектом МСП;
- срок кредитования – от 1 года;
- форма кредитования – кредит/кредитная линия с лимитом выдачи;
- валюта кредитования – доллары США / Рубли РФ;
- на цели реализации модернизационных, инновационных, энергоэффективных, ресурсосберегающих и экологических проектов;
- обеспечение - залог зданий, сооружений (ипотека), оборудования, автотранспорта, товарно-материальных ценностей, иного ликвидного движимого имущества, банковские гарантии, поручительство третьих лиц, поручительства региональных фондов поддержки МСП, иные виды обеспечения. Кредит должен быть обеспечен не менее чем на 75 % от суммы основного долга.

37. Денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей, отсутствуют.

38. Информация о движении денежных средств в разрезе бизнес-направлений деятельности и географических зон

Движение денежных средств в разрезе бизнес-направлений деятельности

По состоянию на 01.01.2014:

в тысячах российских рублей

Номер п/п		Бизнес-направления деятельности			Всего денежные потоки за отчетный период
		Банковская деятельность	Казначейские операции	Нераспределенные потоки	
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:	106 742	203 158	8 031	317 931
1.1.1	Проценты полученные	1 538 719			1 538 719
1.1.2	Проценты уплаченные	-873 727			-873 727
1.1.3	Комиссии полученные	190 497			190 497
1.1.4	Комиссии уплаченные	-26 191			-26 191
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		8 463		8 463
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		194 695		194 695

Аудиторское заключение

1.1.8	Прочие операционные доходы			8 031	8 031
1.1.9	Операционные расходы	-629 971			-629 971
1.1.10	Расход (возмещение) по налогу на прибыль	-92 585			-92 585
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	2 747 280	-3 273 724	-143 483	-669 927
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России			-143 143	-143 143
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-3 592 451		-3 592 451
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	14 662			14 662
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам			2 451	2 451
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	3 175 781			3 175 781
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-1 120 819		-1 120 819
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-443 163			-443 163
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0		0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		1 439 546		1 439 546
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам			-2 791	-2 791
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	2 854 022	-3 070 566	-135 452	-351 996
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"		211		211
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		251 015		251 015
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			-24 775	-24 775

42

2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов			1 128	1 128
2.7	Дивиденды полученные				0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	0	251 226	-23 647	227 579
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности				
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал			300 000	300 000
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)			0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)			0	0
3.4	Выплаченные дивиденды			-56 295	-56 295
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0	243 705	243 705
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты			31 318	31 318
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	2 854 022	-2 819 340	115 924	150 606
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	1 369 895	576 783		1 946 678
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	1 200 354	896 930		2 097 284

По состоянию на 01.01.2013 г.:

в тысячах российских рублей

Номер п/п		Бизнес-направления деятельности			Денежные потоки за предыдущий отчетный период
		Основные банковские операции	Казначейские операции	Нераспределенные потоки	
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:	324 579	-110 255	3 290	217 614
1.1.1	Проценты полученные	1 551 207			1 551 207
1.1.2	Проценты уплаченные	-700 280			-700 280
1.1.3	Комиссии полученные	206 175			206 175
1.1.4	Комиссии уплаченные	-15 918			-15 918
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		8 433		8 433
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		-118 688		-118 688
1.1.8	Прочие операционные доходы			3 290	3 290
1.1.9	Операционные расходы	-555 586			-555 586

1.1.10	Расход (возмещение) по налогу на прибыль	-161 019			-161 019
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-737 525	-1 322 912	89 538	-1 970 899
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России			-31 464	-31 464
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-1 571 411		-1 571 411
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-315 475			-315 475
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам			108 694	108 694
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	124 721			124 721
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		546 799		546 799
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-546 771			-546 771
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0		0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-298 300		-298 300
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам			12 308	12 308
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-412 946	-1 433 167	92 828	-1 753 285
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"		-3 758 804		-3 758 804
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		6 764 024		6 764 024
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			-476 108	-476 108
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов			77 016	77 016

Аудиторское заключение

2.7	Дивиденды полученные			0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	0	3 005 220	-399 092	2 606 128
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности				
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал			0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)			0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)			0	0
3.4	Выплаченные дивиденды			-199 715	-199 715
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0	-199 715	-199 715
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты			33 040	33 040
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-412 946	1 572 053	-472 939	686 168
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	809 032	451 478		1 260 510
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	1 369 895	576 783		1 946 678

Движении денежных средств в разрезе географических зон

в тысячах российских рублей

Географические зоны	01.01.2012	Изменение за 2012 год	01.01.2013	Изменение за 2013 год	01.01.2014
Москва	1 099 656	718 866	1 818 522	70 519	1 889 041
С-Петербург	57 391	-6 777	50 614	34 225	84 839
Калининград	25 276	-13 372	11 904	26 818	38 722
Владивосток	27 283	13 352	40 635	-707	39 928
Новороссийск	50 904	-25 901	25 003	19 751	44 754
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 260 510	686 168	1 946 678	150 606	2 097 284

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

1. Информация о видах значимых рисков и источниках их возникновения

Банк в процессе своей деятельности сталкивается с множеством рисков. Система управления и контроля рисков направлена на основные риски банковской деятельности:

Кредитный риск;
Риск ликвидности;
Рыночный риск;
Операционный риск.

2. Структура и организация работы подразделений, осуществляющих управление рисками

Совет Директоров ежегодно рассматривает политику и систему управления рисками (карта-рисков);

Правление обеспечивает всесторонний контроль за управлением рисками, связанными с деятельностью Банка;

Департамент рисков осуществляет координированное управление кредитным и рыночным риском, риском ликвидности и операционным риском на всех операционных уровнях.

3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

В Банке утверждена и действует «Стратегия развития МОРСКОГО БАНКА (ОАО) на 2011-2016 годы», сформированная с учетом ключевых возможностей для успешного развития бизнеса и возможных рисков.

4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о происшедших в них изменениях в течение отчетного года

В Банке разработаны и утверждены внутрибанковские документы по управлению основными рисками, присущими деятельности Банка и процедуры их оценки. Управление рисками строится на принципе комплексного подхода к каждому виду операций и достаточности капитала Банка для покрытия величины допустимых потерь.

Важной процедурой управления рисками в Банке служит стресс-тестирование.

В рамках минимизации кредитных рисков в Банке установлены лимиты программ по кредитованию физических лиц, персональные лимиты для единоличного принятия решений, лимиты по кредитным портфелям филиалов.

Риск ликвидности – это риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Риск ликвидности управляет Комитет по управлению активами и пассивами. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России.

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска. Департамент по работе на финансовых рынках и Департамент рисков контролируют их соблюдение на ежедневной основе

Касательно операционного риска Банк придает особое значение систематическому подходу к регулярному мониторингу и предоставлению отчетности по операционному риску и существенным рискам операционных потерь.

В качестве управления процентным риском руководство устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

Управление процентным риском заключается в минимизации чистого разрыва, полученного в результате анализа активов и пассивов, чувствительных к изменению процентной ставки. В зависимости от величины чистого разрыва Департамент по работе на финансовых рынках Банка принимает решение о выдаче или привлечении ресурсов по определенным ставкам на определенный срок в целях минимизации возможных убытков в результате изменения рыночной процентной ставки.

Изменений в процедурах управления рисками в отчетном 2013 году не происходило.

5. Политика в области снижения рисков

В качестве снижения рисков Банк придерживается нескольких тактик. В области снижения кредитного риска осуществляется: оценка кредитоспособности заемщика; уменьшение размеров кредитов, выдаваемых одному заемщику; привлечение достаточного обеспечения. В области снижения рыночного риска Банком осуществляется диверсификация торгового и инвестиционного портфелей. В качестве снижения валютного риска Банк проводит валютные свопы.

6. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности по рискам

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

1. Ретроспективный анализ качества управления валютным риском – на ежеквартальной основе;
2. Ретроспективный анализ качества управления рисками (комплексный риск) на ежеквартальной основе;
3. Отчет о размере кредитного риска – на ежемесячной основе;
4. Отчет об уровне операционного риска – на ежеквартальной основе;
5. Отчет об уровне правового риска и риска потери деловой репутации – полугодовой отчет;
6. Отчет о размере базисного процентного риска - на ежеквартальной основе;
7. Отчет о размере рыночного риска - на ежеквартальной основе;
8. Отчет о размере странового риска - на ежеквартальной основе;
9. Отчет об уровне стратегического риска - на ежеквартальной основе

7. Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного года; в случае если размер требований к капиталу на отчетную дату отличается на 10 и более процентов от размера требований к капиталу в течение периода, дополнительно раскрывается информация о максимальном, минимальном и среднем значении требований к капиталу кредитной организации в течение периода

Далее предоставлена информация о значениях норматива достаточности капитала и его изменениях в течение отчетного года поквартально:

	01.01.13	01.04.13	01.07.13	01.10.13	01.01.14
H1 (%)	12,6	11,6	11,8	13,1	12,1

Колебания значения норматива достаточности капитала в течение года на отчетные даты отличаются от аналогичного показателя на 01.01.2014 г. менее, чем на 10%. При этом минимальное значение данного показателя было на 01.11.2013 (11,2%), максимальное – по состоянию на 01.10.2013 (13,1%).

8. Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков

Банк осуществляет свою деятельность на территории РФ.

Анализ концентрации кредитного риска имеет своей целью выявление зон повышенного риска, связанных с зависимостью устойчивости финансового положения и эффективности функционирования Банка от исполнения обязательств конкретными заемщиками, группами связанных заемщиков, заемщиками, принадлежащими к одним и тем же отраслям, либо географическим регионам.

Анализ концентрации кредитного осуществляется на основе данных отчетности по формам 0409118 «Данные о концентрации кредитного риска», 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации», 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах», установленных Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. N 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

Оценка концентрации кредитного риска осуществляется с учетом правил, содержащихся в Указании Банка России от 30 апреля 2008 года № 2005-У «Об оценке экономического положения банков», решений Правления, а также правил, применяемых при оценке концентрации как меры отклонения характеристик фактического распределения значений показателя от случая его равномерного распределения.

Показателем концентрации крупных кредитных рисков является значение обязательного норматива H7 «Максимальный размер крупных кредитных рисков».

Показателем концентрации кредитных рисков на акционеров (участников) является значение обязательного норматива H9.1 «Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам)».

Показателем концентрации кредитных рисков на инсайдеров является значение обязательного норматива H10.1 «Совокупная величина риска по инсайдерам банка».

Показатель концентрации кредитных рисков по видам экономической деятельности (отраслям) определяется как максимальная доля кредитного риска, приходящаяся на одну из отраслей.

Показатель концентрации кредитных рисков по регионам места нахождения заемщиков определяется как максимальная доля кредитного риска, приходящаяся на один из регионов.

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной возникновения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы. Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов.

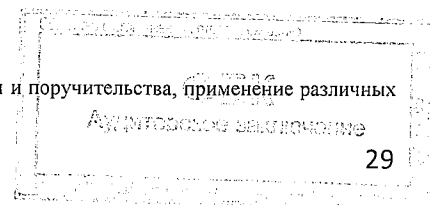
Кредитный риск, являющийся одним из наиболее существенных видов риска для кредитных организаций, измеряется и оценивается не реже раза в месяц.

Банк предпринимает весь комплекс мер для снижения кредитного риска: осуществляет всестороннюю оценку заемщиков, которая включает в себя анализ финансового положения, кредитной истории, структуры сделки, целей кредитования, а также оценку качества предлагаемого обеспечения и соответствие всех необходимых юридических документов заемщиков требованиям законодательства.

С целью ограничения уровня Кредитного риска Банк использует различные системы лимитов:

- лимит по объему кредитных требований к заемщику/группе связанных заемщиков;
- лимиты по категориям заемщиков, отраслям, регионам;
- лимиты компетенций принятия решений о предоставлении кредита.

Для минимизации кредитного риска используются также различные формы обеспечения и поручительства, применение различных дисконтов к стоимости обеспечения в зависимости от типа обеспечения.



Оценка кредитного риска и регулирование резервов осуществляется на основе внутрибанковского положения «Порядок формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности МОРСКОГО БАНКА (ОАО)».

Сведения о концентрации предоставленных кредитов заемщикам – резидентам Российской Федерации представлены в следующей таблице:

№ строки	Наименование видов деятельности заемщиков	Задолженность по предоставленным кредитам, тыс. руб.	
		на 01.01.2013	на 01.01.2014
1	Предоставлено кредитов - всего (стр.2+стр.3), в том числе:	11 527 600	11 125 420
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр.2.1+2.2), в том числе:	11 294 396	10 789 878
2.1	по видам экономической деятельности:	11 174 548	10 589 707
2.1.1	добыча полезных ископаемых, из них:	45 900	-
2.1.1.1	добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	45 900	-
2.1.2	обрабатывающие производства, из них:	880 218	930 377
2.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	51 986	42 103
2.1.2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	9 400	6 050
2.1.2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	13 000	15 950
2.1.2.4	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	-	-
2.1.2.5	химическое производство	-	-
2.1.2.6	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	6 491	-
2.1.2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	-	-
2.1.2.8	производство машин и оборудования, из них:	208 185	122 500
2.1.2.8.1	производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства	-	-
2.1.2.9	производство транспортных средств и оборудования, из них:	545 156	733 275
2.1.2.9.1	производство автомобилей	35 000	-
2.1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	104 000	98 800
2.1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	285 950	202 496
2.1.4.1	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	-	-
2.1.5	строительство, из них:	1 803 025	1 514 080
2.1.5.1	строительство зданий и сооружений	-	-
2.1.6	транспорт и связь, из них:	2 921 161	2 925 614
2.1.6.1	деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию	-	-

2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	3 169 205	3 337 503
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 807 532	1 459 735
2.1.9	прочие виды деятельности	157 557	121 101
2.2	на завершение расчетов	119 848	200 171
2.3	из общей величины кредитов, предоставленных юр. лицам и инд. предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	4 880 388	3 788 706
2.3.1	индивидуальным предпринимателям	225 547	102 818
3	Физическим лицам - всего, в том числе:	233 204	335 542
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	18 406	8 466
3.2	ипотечные ссуды	126 436	103 934
3.3	Автокредиты	231	610
3.4	иные потребительские ссуды	88 131	222 532

Ниже представлены таблицы с информацией о результатах классификации активов Банка по категориям качества по состоянию на 01.01.2014 и на 01.01.2013г.

№ строки	Состав активов	01.01.2014					
		Сумма требования, тыс.руб.	Категория качества				
			I	II	III	IV	V
1	Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:	12 931 144	5 380 915	6 199 940	118 599	121 912	1 109 778
1.1	Кредиты (займы) и размещенные депозиты, в том числе	12 797 970	5 370 734	6 164 797	117 841	120 007	1 024 591
1.1.1	Кредиты, предоставленные акционерам (участникам)	-	-	-	-	-	-
1.2	Учтенные векселя	10 245	-	9 745	-	-	500
1.3	Вложения в ценные бумаги	11 259	-	-	-	-	11 259

1.4	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным представлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	2 500	-	-	-	-	2 500
1.5	Прочие требования	42 346	10 169	3	-	-	32 174
1.6	Требования по получению процентных доходов	66 824	12	25 395	758	1 905	38 754
2	Кредиты, предоставленные на льготных условиях, всего, в том числе	-	-	-	-	-	-
2.1	Кредиты, предоставленные акционерам (участникам) на льготных условиях	-	-	-	-	-	-
3	Реструктурированные ссуды	1 078 714	140 000	938 714	-	-	-

№ строки	Состав активов	01.01.2013					
		Сумма требования, тыс. руб.	Категория качества				
			I	II	III	IV	V
1	Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:	12 470 197	1 944 845	9 024 122	469 963	103 146	928 121
1.1	Кредиты (займы) и размещенные депозиты, в том числе	11 529 525	1 222 994	8 849 681	469 894	102 301	884 655
1.1.1	Кредиты, предоставленные акционерам (участникам)	-	-	-	-	-	-
1.2	Учтенные векселя	162 364	-	161 864	-	-	500
1.3	Вложения в ценные бумаги	11 261	-	-	-	-	11261

1.4	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	-	-	-	-	-	-
1.5	Прочие требования	726 907	720 812	2 827	1	2	3 265
1.6	Требования по получению процентных доходов	40 140	1 039	9 750	68	843	28 440
2	Кредиты, предоставленные на льготных условиях, всего, в том числе	-	-	-	-	-	-
2.1	Кредиты, предоставленные акционерам (участникам) на льготных условиях	-	-	-	-	-	-
3	Реструктурированные ссуды	132 825	65 000	65 900	1 925	-	-

Распределение кредитного риска внутри отдельных видов активов на 01.01.2014:

Актив	Сумма средств по классификации активов, тыс. руб.	
	01.01.2013	01.01.2014
Ссудная и приравненная к ней задолженность	11 832 759	11 917 207
Кредитные требования к банкам	751 416	1 687 625
Ценные бумаги	11 261	13 759

Характер и стоимость полученного обеспечения:

тыс.руб.

Вид обеспечения	01.01.2013	01.01.2014
Транспортные средства, в т.ч.:	1 486 821	1 367 561
I – II категории качества	939 254	460 854
Недвижимость нежилая, в т.ч.:	4 372 265	4 763 183
I – II категории качества	2 548 277	3 339 394
Недвижимость жилая, в т.ч.:	208 192	236 725
I – II категории качества	43 993	58 413
Товары в обороте, в т.ч.:	1 882 977	2 098 328

Аудиторское заключение

I – II категории качества	303 072	421 062
Оборудование, в т.ч.:	337 016	479 252
I – II категории качества	68 675	210 750
Имущественные права, в т.ч.:	3 763 645	2 281 672
I – II категории качества	102 200	316 312
Прочее, в т.ч.:	-	294 739
I – II категории качества	-	7 830
ИТОГО, в т.ч.:	12 050 916	11 521 460
I – II категории качества	4 005 471	4 814 615

Основная цель залоговой работы Банка – обеспечение возвратности денежных средств Банка, предоставленных Заемщикам по кредитным продуктам Банка, в случае обращения взыскания и реализации предмета залога.

Залоговая работа Банка строится на следующих принципах:

- формирование надежного залогового портфеля;
- единство требований к работе с залогами на всех уровнях структуры Банка;
- обеспечение оперативного и эффективного контроля состояния залога на всех этапах работы с ним.

В соответствии с изложенными принципами Банком разрабатываются и внедряются предложения и методические указания по следующим направлениям:

- определение требований к составу, структуре и качественным характеристикам залогового обеспечения, формирование перечня приоритетных видов залогового обеспечения;
- разработка и совершенствование единой системы учета результатов работы с залогами;
- совершенствование способов и приемов мониторинга состояния заложенного имущества;
- сбор, анализ информации и формирование базы данных о конъюнктуре рынка по основным видам имущества, принимаемого в залог;
- совершенствование методов анализа и оценки залогового обеспечения;
- взаимодействие с оценочными организациями;
- взаимодействие с сюрвейерскими организациями;
- обучение и методическая подготовка специалистов по залоговой работе или сотрудников кредитных подразделений, ответственных за залоговую работу в филиалах/операционных офисах.

Оценка залогового обеспечения - процедура, проводимая с целью определения стоимости и ликвидности имущества, рассматриваемого в качестве обеспечения кредита.

Рыночная стоимость - это цена, по которой залогодатель в случае, если бы он являлся продавцом имущества, предоставленного в залог, имеющий полную информацию о стоимости имущества и не обязанный его продавать, согласен был бы его продать, а покупатель, имеющий полную информацию о стоимости указанного имущества и не обязанный его приобрести, согласен был бы его приобрести в разумно короткий срок, не превышающий 180 календарных дней.

Справедливая стоимость определяется как рыночная стоимость минус 5 (пять) %. Данная скидка обусловлена сроком реализации залога не превышающим 180 календарных дней.

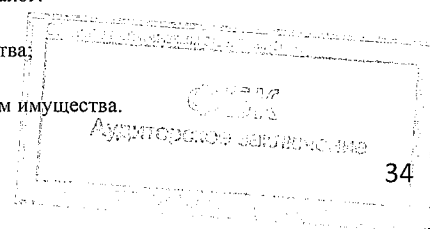
Справедливой стоимости залога учитывается при определении минимального размера резерва.

Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения по ссуде, определяется на постоянной основе, не реже одного раза в квартал в соответствии с Методикой оценки залогового обеспечения.

Процедура оценки обеспечения включает следующие основные этапы:

1. Оценка возможности рассмотрения предлагаемого имущества в качестве предмета залога:

- отсутствие юридических ограничений на совершение сделок с данным видом имущества;
- отсутствие установленных Банком ограничений на совершение сделок с данным видом имущества.



2. Определение текущей стоимости имущества.
3. Определение прогнозной стоимости на предполагаемый момент погашения обязательств по кредитной сделке.
4. Определение ликвидности имущества.
5. Определение залоговой стоимости имущества: на основе полученных значений стоимости и ликвидности имущества определяются значение коэффициента залогового дисконтирования и залоговой стоимости предлагаемого обеспечения.
6. Подготовка заключения о целесообразности принятия имущества в залог.

В необходимых случаях для целей оценки могут привлекаться эксперты-консультанты. Консультантом может быть лицо, обладающее необходимой профессиональной подготовкой для проведения оценки различных видов имущества.

В качестве обеспечения предоставляемых Банком кредитных продуктов рассматривается движимое и недвижимое имущество, принадлежащее клиенту на праве собственности, при отсутствии установленных законом или Банком запретов или ограничений на использование имущества в качестве залога.

Не рассматриваются в качестве залогового обеспечения виды имущества, которые в соответствии с законодательством РФ и требованиями Банка не могут являться предметом залога.

Принятие в залог имущества, которое в силу различных причин может быть исключено из залога до истечения срока кредита (например, облигации, которые будут погашены ранее срока возврата кредита или права требования по счетам-фактурам) допускается, только если срок исполнения обеспечиваемых таким имуществом обязательств не превышает вышеупомянутого срока.

Банк в случае приема имущества в залог несет ответственность за утрату и недостачу предмета залога в размере утраченной стоимости в соответствии со ст. 344 ГК РФ. После выполнения Заемщиком кредитных обязательств, Банк обязан обеспечить возврат предмета залога в срок не позднее 3 (Трех) рабочих дней, следующих за получением письменного заявления клиента, при условии, что предмет залога не является обеспечением по другим обязательствам в Банке.

9. Объемы и виды активов, используемых, доступных для предоставленных в качестве обеспечения с выделением ликвидных активов, к которым могут быть отнесены активы, принимаемые в качестве обеспечения Банком России или при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа, а также активы, возможность использования которых в качестве обеспечения ограничена; в отношении активов, переданных в обеспечение, указывается информация об их балансовой (справедливой) стоимости, сроках и условиях передачи в обеспечение

По состоянию на 01.01.2014 г.:

Вид ценных бумаг	Наименование ценной бумаги	признак вхождения в ломбардный список ЦБ	количество бумаг, всего	Объем свободных бумаг (из ломбардного списка) по справедливой стоимости, тыс. руб.
В российских рублях				
Облигации российских кредитных организаций	Кредит Европа Банк БО2	да	507	528
Облигации российских кредитных организаций	Держава БО1	да	1 000	1 022

Аудиторское заключение

Облигации российских кредитных организаций	Внешпромбанк_БО2	да	5 460	5 516
Облигации российских кредитных организаций	НОМОС_11	да	17 000	15 596
Облигации российских кредитных организаций	НФК_БО2	да	99 920	87 974
ОФЗ	ОФЗ_25077	да	122 220	30 741
ОФЗ	ОФЗ_26205	да	229 991	235 818
ОФЗ	ОФЗ_25075	да	149 000	14 599
ОФЗ	ОФЗ_26208	да	35 000	36 513
ОФЗ	ОФЗ_26212	да	25 000	23 991
ОФЗ	ОФЗ_26207	да	175 150	186 060
В долларах США				
еврооблигации Российской Федерации	Russia15	да	180	51 095
Евробонды российских кредитных организаций	Банк ВТБ15	да	3 000	2 393

ИТОГО 691 846

По состоянию на 01.01.2013 г.:

Вид ценных бумаг	Наименование ценной бумаги	признак вхождения в ломбардный список ЦБ	Количество бумаг, свободных от обременения (из ломбардного списка)	Объем свободных бумаг (из ломбардного списка) по справедливой стоимости, тыс. руб.
В российских рублях				
Облигации российских кредитных организаций	НФК_БО1	да	44 729	45 778
Облигации российских кредитных организаций	МДМБанкБО4	да	52 400	52 657
Российские организации	МечелБО04	да	100 000	99 923

Облигации российских кредитных организаций	РусСтандарт_БО-06	да	100 000	101 684
Облигации российских кредитных организаций	ВТБ_БО6	да	69 000	69 275
Облигации российских кредитных организаций	РусСтандартБО-1	да	166 001	168 589
Облигации российских кредитных организаций	ТатФБанкБО04	да	40 000	41 707
Облигации российских кредитных организаций	ТатФБанкБО05	да	33 069	33 894
Облигации российских кредитных организаций	НОМОС_БО03	да	51 810	53 784
Облигации российских кредитных организаций	ТатФБанкБО06	да	13 000	13 407
Облигации российских кредитных организаций	ВЭБ_09	да	10 306	10 458
Облигации российских кредитных организаций	ВЭБ_06	да	13 403	13 493
Облигации российских кредитных организаций	ТрансКредБанк_БО1	да	3 221	3 251
ОФЗ	ОФЗ_25077	да	150 000	159 033
ОФЗ	ОФЗ_25079	да	100 000	102 173
ОФЗ	ОФЗ_25075	да	100 000	104 724
ОФЗ	ОФЗ_25076	да	22 400	23 106
В долларах США				
Еврооблигации российских организаций	NOMOS13	да	3 000	94 376
Еврооблигации российских организаций	АльфаБ15	да	6 500	218 883
Еврооблигации российских организаций	PSBF14	да	1 500	46 739

ИТОГО 1 456 934

Рыночный риск:

1. Рыночный риск, включающий в себя такие разновидности риска как процентный, фондовый и валютный измеряются и оцениваются ежедневно.

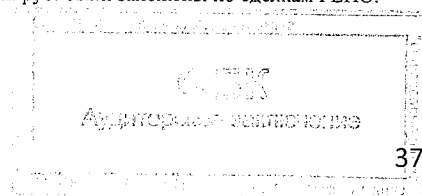
Финансовые активы, предназначенные для торговли, имеют следующую структуру:

По состоянию 01 января 2014г. портфель корпоративных облигаций преимущественно состоял из облигации российских кредитных организаций и еврооблигаций. Большинство бумаг входили в ломбардный список Банка России.

Государственные облигации представлены рублёвыми облигациями, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации (далее – ОФЗ).

По состоянию на 01 января 2014 года корпоративные облигации в размере 4 193 млн. руб. были заложены по сделкам РЕПО.

Методология определения стоимости инструментов торгового портфеля.



Финансовые активы или обязательства, предназначенные для торговли, оцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость – это сумма денежных средств, на которую может быть обменен финансовый инструмент между хорошо осведомленными сторонами при совершении сделки, отличной от принудительной продажи или ликвидации, которая наиболее точно оценивается по рыночной цене финансового инструмента.

Справедливая стоимость финансовых инструментов определяется на основании их рыночных котировок по состоянию на отчетную дату, без вычета каких-либо затрат по сделкам.

Размер требований к капиталу в отношении рыночного риска составляет 500 млн. руб.

Риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, а так же курсов иностранных валют определялся в Банке в отчетном году в соответствии с Положением Банка России от 28.09.2012 г. №387-П «О порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска». Размер величины рыночного риска контролируется Банком ежедневно.

Фондовый риск:

Риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимого от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке.

Банк подвержен фондовому риску в отношении вложений в ценные бумаги. Банк приобретает ценные бумаги, в основном, в торговых целях. Вложения в долговые ценные бумаги по состоянию на 01 января 2014 и 2013 года составляли 27,3 % и 12% от всех активов соответственно, а также обыкновенные акции ОАО «ВТБ» в размере 4,942 млн. руб.

Валютный риск:

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня.

Департамент по работе на финансовых рынках Банка ежедневно консолидирует совокупную открытую валютную позицию Банка и принимает меры к сохранению размера открытой валютной позиции Банка на минимальном уровне. В качестве основных инструментов хеджирования валютных рисков Банк использует операции своп, форвардные контракты, а также фьючерсные контракты на доллар США, обращающиеся на ММВБ.

Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Операционный риск:

Операционный риск – это риск потерь в результате недостаточности или неэффективности внутренних процессов, действий персонала, систем управления или под влиянием внешних факторов. Убытки, вызванные ошибками персонала, внутренним или внешним мошенничеством, ошибками при построении моделей или стихийными бедствиями, признаются убытками, понесенными вследствие операционных рисков.

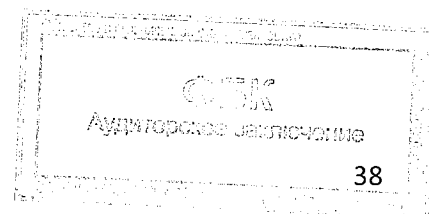
	2013 тыс. руб.	2012 тыс. руб.	2011 тыс. руб.
Чистые процентные доходы	785 854	812 493	748 552
Чистые непроцентные доходы	348 638	284 063	227 594
Доход для целей расчета капитала на покрытие операционного риска	1 134 492	1 096 556	976 146
Операционный риск	170 174	164 483	146 422

Методы снижения операционного риска.

В целях снижения операционного риска Банк применяет принципы и подходы, основанные на практическом опыте управления и контроля операционного риска. Банк разрабатывает внутренние документы, которые регулируют:

- Должностные инструкции сотрудников;
- Процессы проведения банковских операций;
- Непрерывность бизнеса и план действия при чрезвычайных ситуациях;
- Политики в отношении раскрытия информации.

В рамках управления операционным риском Банк проводит следующие процедуры:



- Мониторинг изменений нормативно-правовой базы с целью своевременного внесения изменений в договоры и процессы Банка;
- Проведение юридической экспертизы учредительных документов, внутренних регуляторных документов и приказов, а также договоров.
- Для управления операционным риском в Банке построена и функционирует система внутреннего контроля.

В своей работе Банк придерживается стратегии минимизации операционного риска, в том числе за счет периодического проведения проверок соответствия проводимой 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.

Риск инвестиций в долговые инструменты:

Объемы инвестиций в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, по состоянию на 01 января 2014 года составил 5 206 млн. руб. и включали в себя преимущественно рублевые облигации российских кредитных организаций – 2 985 млн. руб., ОФЗ - 874 млн. руб. и еврооблигации, номинированные в долларах - 1 347 млн. руб. или 41 млн. долларов.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости и классифицируемые как имеющиеся в наличии для продажи, на 01 января 2014 года отсутствуют.

Процентный риск:

Процентный риск определяется как риск сокращения чистого процентного дохода банка вследствие изменения уровня процентных ставок, результатом которого может стать превышение средней стоимости привлеченных над размещенными средствами.

Данный риск может выступить как источником получения дополнительной прибыли, так и в конкретных экономических условиях создать серьезную угрозу для финансового положения.

В рамках принятия мер по ограничению процентного риска осуществляется мониторинг сбалансированности активов и пассивов по срокам платежа и процентным ставкам, основанный на анализе разрывов активов и пассивов.

Для управления процентным риском используются следующие методы:

- диверсификация портфеля ценных бумаг, приобретение бумаг с низким риском;
- снижение риска за счет проведения консервативной процентной политики;
- регулярный пересмотр ставок по привлечению денежных средств юридических и физических лиц;
- анализ активов и пассивов по срокам погашения.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков. Руководство устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

VI. Информация по сегментам деятельности.

1. Структура клиентской базы

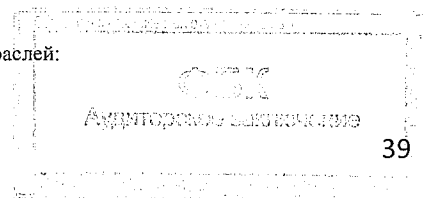
Основу кредитного портфеля составляли профильные отраслевые корпоративные клиенты. Среди них можно выделить следующие отрасли:

- Предприятия обслуживания и эксплуатации объектов морского и речного сектора экономики (34,66%), в т.ч.:
- Судовладельцы (39,94%);
- Проектные и строительные работы на акваториях (23,53%);
- Судоремонт и судостроение (10,37%);
- Стивидоры (8,94%);
- Добыча, переработка и реализация морских и речных продуктов (7,63%);
- Перевозка грузов морским и речным транспортом (5,43%);
- Обслуживание водного транспорта (4,16%).
- Транспорт (19,33%).

На долю отраслей торговли, строительства, производства, недвижимости, сферы услуг и прочих отраслей приходится 46,01% кредитного портфеля.

Основу срочной пассивной базы составляют корпоративные клиенты следующих отраслей:

- Морская и речная отрасль (31,24%), в т.ч.:
- Проектные и строительные работы на акваториях (35,37%)



- Судоремонт и судостроение (33,67%)
- Обслуживание водного транспорта (23,34%)
- Транспорт (20,53%)

На долю отраслей торговли, строительства, производства, недвижимости, сферы услуг, финансовой сферы и прочих отраслей приходилось 48,23% 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, Волгограде, Находке. Филиалы расположены в городах присутствия предприятий морского, речного бизнеса. Отраслевыми клиентами Банка являются порты, парохозяйства, 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.

Местоположение филиала	Прибыль в целом			
	2013		2012	
	Объемы	Доли	Объемы	Доли
<i>СПб</i>	191	73,7%	108	67,9%
<i>Калининград</i>	-	0,0%	24	15,1%
<i>Владивосток</i>	66	25,5%	27	17,0%
<i>Новороссийск</i>	2	0,8%		0,0%
ИТОГО	259	100,0%	159	100,0%

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%. По доходам от конверсионных операций лидером является филиал в г. Владивосток, доля которого составляет 39% в 2012г и 55% в 2013г.

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)

№ строки	Наименование	На 01.01.2014			На 01.01.2013		
		Основное хозяйственное общество	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Основное хозяйственное общество	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны
	Активы, тыс. руб.						

1.	Предоставленные ссуды, всего	-	1 013	6 316	-	1 252	5 545
1.1.	Резервы на возможные потери	-	-	52	-	-	9
1.1.1.	в том числе: Просроченные ссуды	-	-	-	-	-	51
1.1.2.	Резервы на возможные потери	-	-	-	-	-	-
1.1.3.	Предоставленные субординированные кредиты	-	-	-	-	-	-
1.1.4.	Резервы на возможные потери	-	-	-	-	-	-
2.	Вложения в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
2.1.	Резервы на возможные потери	-	-	-	-	-	-
	Обязательства, тыс. руб.						
3.	Средства на счетах, в том числе:	5 786	152 813	421 375	5 690	206 683	459 685
3.1.	Привлеченные вклады и депозиты, в том числе:	5 600	152 813	410 920	5 600	206 650	451 852
3.1.1.	Полученные субординированные кредиты	-	-	342 196	-	-	384 758
4.	Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-
	Внебалансовые обязательства, тыс. руб.						
5.	Выданные гарантии и поручительства и иные безотзывные обязательства	-	4 788	2 380	-	5 076	85 605
5.1.	Резервы на возможные потери	-	-	11	-	-	20

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

№ строки	Наименование	На 01.01.2014			На 01.01.2013		
		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:	-	114	4 451	-	140	1 054

1.1.	Процентные доходы по ссудам, предоставленным некредитным организациям	-	114	4 451	-	140	1 054
1.2.	Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
2.	Процентные расходы, всего, в том числе:	2 565	14 790	38 183	469	8 217	51 777
2.1	Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов - некредитных организаций	2 565	14 790	38 138	469	8 217	51 777
2.2	Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	-	-	-	-	-	-
	Чистые процентные доходы (расходы) (стр.1 – стр.2)	-2 565	-14 676	-33 732	-469	-8 077	-50 723
3.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	134	125	-426	70	336	7 485
4.	Доходы от участия в капитале юридических лиц	-	-	-	-	-	-
5.	Комиссионные доходы	122	143	893	64	154	2 025
6.	Комиссионные расходы	-	-	-	-	-	-
	Чистые комиссионные доходы (расходы) (стр.5 – стр.6)	122	143	893	64	154	2 025
7.	Другие доходы	-	50 584	136 972	1	37 099	440 782
8.	Другие расходы	62	61 174	142 188	3	31 521	257 299
	Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами (стр.1 - стр.2 + стр.3 + стр.4 + стр.5 – стр.6 + стр.7 – стр.8)	- 2 371	-24 998	-38 481	-337	-2 009	142 270

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

На Общем собрании акционеров Банка, состоявшемся 25.06.2013, дано предварительное одобрение сделок между Банком и лицами, признанными заинтересованными в совершении таких сделок, которые могут быть совершены в будущем в процессе осуществления Банком его обычной хозяйственной деятельности (Протокол №2/13 от 28.06.2013). Предельная сумма, на которую может быть совершена каждая из таких сделок, установлена в размере 6 млрд. рублей.

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

в тысячах российских рублей

	Год	Заработная плата (повременная оплата, доплата, компенсация при увольнении, оплата выходных)	Оплачиваемый отпуск	Оплачиваемый отпуск по болезни (3 дня за счет работодателя, доплата по среднему заработку, пособие за счет ФСС)	Взносы на социальное обслуживание (ПФР, ФСС)	Медицинское обслуживание	Единовременная выплата при выходе на пенсию	Отпуск и выплата за выслугу лет	Выплата при длительной потере трудоспособности (отпуск по беременности и родам)	Выплата при длительной потере трудоспособности (временная нетрудоспособность)	Выходное пособие	Компенсация за неиспользованный отпуск при увольнении	ВСЕГО
Головной офис	2012 год	77 638	6 367	454	11 145	885	-	-	-	-	-	363	96 853
	2013 год	81 541	6 687	-	11 705	914	-	-	-	-	-	1 225	102 072

Санкт - Петербург	2012 год	22 331	1 788	373	5 515	-	-	-	107	109	-	-	30 224
	2013 год	26 365	2 310	1 160	6 093	-	-	-	690	191	-	-	36 808

Калининград	2012 год	10 756	979	286	2 647	494	-	-	-	-	-	-	15 163
	2013 год	13 019	929	498	3 073	561	-	-	170	86	-	-	18 335

Владивосток	2012 год	4 622	341	-	624	52	-	-	-	-	-	-	5 639
	2013 год	4 336	427	-	650	58	-	-	-	-	-	-	5 471

Новороссийск	2012 год	2 486	255	5	414	-	-	-	-	-	-	-	3 161
	2013 год	2 278	200	29	417	-	-	-	-	-	-	-	2 924

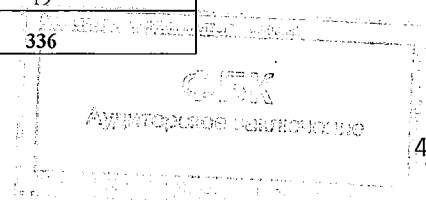
Всего	2012 год	117 833	9 731	1 119	20 346	1 431	-	-	107	109	-	363	151 038
	2013 год	127 539	10 552	1 687	21 938	1 533	-	-	860	277	-	1 225	165 610

1. 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 - Всего

	на 01.01.2013	на 01.01.2014
Основные	279	308
Совместители	9	9
Декретный отпуск	23	19
Итого	311	336

В том числе:



67

Списочная численность по управленческому персоналу

	на 01.01.2013	на 01.01.2014
Основные	45	43
Совместители	-	-
Декретный отпуск	-	-
Итого	45	43

IX. Сведения о корректирующих и не корректирующих событиях после отчетной даты

1. Некорректирующие события после отчетной даты

В марте 2014 года Банк по ofercie приобрел у инвесторов облигации своего первого выпуска на сумму 1,027 млрд. руб. Облигации на сумму 0,3 млрд. руб. повторно размещены на бирже.

Объем выпуска составляет 1,5 млрд. руб., таким образом, в обращении остается 51,5% облигационного займа.

В этом же периоде банком выплачен 2-ой купон по облигациям в размере 95,4 млн. руб. Ставка купонного дохода следующих двух купонных периодов установлена в размере 11,5% годовых, т.е. снижена на 1,25% по сравнению со ставкой предыдущих периодов.

2. Корректирующие события 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.

К событиям после отчетной даты, подтверждающим существовавшие на отчетную дату условия, в которых банк осуществлял свою деятельность отнесены следующие корректирующие события:

- 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 20 096 306 тыс. руб.;
 - со счетов по учету расходов в сумме 19 990 567 тыс. руб.;
 - корректировки по налогам и сборам, плательщиком которых является банк, в сумме 3 119 тыс. руб. (увеличение на 1 370 тыс. руб., уменьшение на 4 489 тыс. руб.);
 - корректировка резервов на возможные потери (исправление записей с отнесением сумм по созданию резерва по банковским гарантиям на соответствующий символ расходов) в сумме 346 тыс. руб.;
 - возврат ранее начисленных или выплаченных процентов по вкладам в связи с досрочным расторжением договоров на сумму 829 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 7 997 тыс. руб. (увеличение доходов на 431 тыс. руб., увеличение расходов на 8 428 тыс. руб.)

Председатель Правления

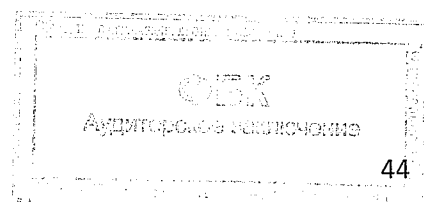


Главный бухгалтер

Ю.В. Бардин

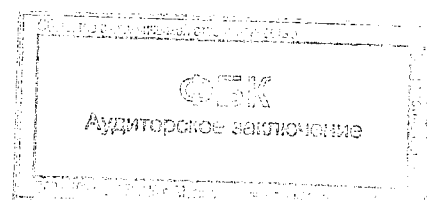
Е.А. Алексеева

14 мая 2014 г.



()

○





Всего пронумеровано и сброшюровано

12 (12) листов

Президент ООО

Руководитель

