

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ  
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)  
ОТЧЕТНОСТИ МОРСКОГО БАНКА (ОАО)  
ЗА 9 МЕСЯЦЕВ 2016 ГОДА**

**1. Общие положения**

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Открытое Акционерное общество) работает на рынке банковского обслуживания 27 лет. Банк зарегистрирован Банком России 29 марта 1989 года и осуществляет операции на основании Генеральной лицензии №77. Банк также имеет лицензию на привлечение средств во вклады и размещение драгоценных металлов, лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской, дилерской и депозитарной деятельности.

С 2004 года Банк является участником системы страхования вкладов.

Банку присвоены рейтинги «ВЗ» (международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service), «А» (ООО «Национальное Рейтинговое Агентство»).

*Полное фирменное наименование, адрес, реквизиты*

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Открытое Акционерное общество)

Адрес: 117105, Москва, Варшавское шоссе, д.1, стр.1-2

Корреспондентский счет:

30101810545250000095 в ГУ Банка России по ЦФО

БИК 044525095

*Отчетный период* – 9 месяцев 2016 года.

*Единицы измерения* – тысячи рублей.

*Участие в банковской группе* – Банк не является участником какой-либо группы.

**Краткая характеристика деятельности кредитной организации**

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Открытое Акционерное общество) является универсальной финансово-кредитной организацией, и предоставляет услуги для корпоративных и частных клиентов, предлагая универсальные продукты и услуги для широкой аудитории, а также разрабатывая специальные программы с учетом индивидуальных пожеланий клиентов.

Банк имеет четыре филиала в Санкт-Петербурге, Калининграде, Владивостоке и Новороссийске и три операционных офиса в Мурманске, Волгограде и Находке.

***Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности кредитной организации.***

Совокупные активы Банка по сравнению с началом года снизились на 45,2% и по состоянию на 1 октября 2016 года составили 12 866 млн. рублей, из которых 63% приходится на чистую ссудную задолженность, 10% - на вложения в ценные бумаги.

Кредитный портфель Банка до вычета резервов под обесценение снизился по сравнению с 1 января 2016 года на 17,17% и на отчетную дату составил 9 178 млн. рублей, из которых 8 865 млн. рублей или 96,59% - кредитный портфель юридических лиц и 313 млн. рублей или 3,41% - кредитный портфель физических лиц.

Совокупные обязательства Банка по сравнению с началом 2016 года снизились на 49,1% и составили 11 142 млн. рублей. Объем средств клиентов снизился на 1 октября 2016 года и составил 10 709 млн. рублей. Средства физических лиц увеличились на 15,6% и составили – 6 896 млн. рублей.

Совокупный капитал, рассчитанный в соответствии со стандартами «Базель III», на 1 октября 2016 года составил 1 908 млн. рублей, сократившись на 31,63% с начала года, что связано с одновременным признанием убытков по продаже проблемных активов. Нормативы достаточности капитала по итогам 9 месяцев 2016 года составили: Н1.1 – 8,77%, Н1.2 – 8,77%, Н1.0 – 12,86%.

Убыток Банка по итогам 9 месяцев 2016 года составил 654 млн. рублей, что связано с увеличением операционных расходов в связи с активным урегулированием проблемной задолженности. Одновременно, в

рамках указанных сделок Банк восстановил часть резервов на возможные потери. Объем восстановленных с начала года резервов на возможные потери превысил объем созданных резервов на 92 млн. рублей.

## 2. Краткий обзор основ подготовки отчетности за 9 месяцев 2016 года

Отчетность за 9 месяцев 2016 года подготовлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 25.10.2013 № 3081-У "О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности".

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

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 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 для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)";
- 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» (публикуемая форма)";
- 0409814 "Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)".

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

Существенные ошибки по статьям отчетности отсутствуют.

## 3. Сопроводительная информация к форме 0409806 «Бухгалтерский баланс»

### 3.1. Объем и структура денежных средств и их эквивалентов

Объем и структура денежных средств:

	01.10.2016	01.01.2016
<b>1. Денежные средства</b>	<b>225 530</b>	<b>395 963</b>
<b>2. Денежные средства в Центральном Банке Российской Федерации</b>	<b>823 359</b>	<b>336 052</b>
2.1. Остатки на счетах в Банке России	343 343	246 893
2.2. Обязательные резервы	480 016	89 159
<b>3. Средства в кредитных организациях</b>	<b>558 861</b>	<b>717 500</b>
3.1. Остатки на корреспондентских счетах в иностранных банках	451 177	327 307
3.2. Остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ	107 684	390 193
<b>ИТОГО:</b>	<b>1 127 734</b>	<b>1 360 356</b>

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

Вложения отсутствуют.

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

Котируемые ценные бумаги - это долевые и долговые ценные бумаги, которые допущены к торгам на бирже и для которых рассчитывается рыночная цена в соответствии с «Порядком определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены

ценных бумаг в целях 23 главы Налогового Кодекса Российской Федерации», утвержденным Приказом ФСФР от 9 ноября 2010 г. № 10-65/пз-н.

Под справедливой стоимостью (далее – СС) котированных 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. № 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 котированных на активном рынке долевых ценных бумаг, понимается рыночная цена по данной ценной бумаге в соответствии с «Порядком определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового Кодекса Российской Федерации», утвержденным Приказом ФСФР от 9 ноября 2010 г. № 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, справедливая стоимость 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, справедливая стоимость рассчитывается средневзвешенной цене первичного размещения, сложившейся в процессе аукциона или по цене первичного размещения, установленной условиями выпуска долевых ценных бумаг.

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

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:

«Bloomberg generic» - BGN;

«Composite Bloomberg Bond Trader» - CBBT;

«Bloomberg Valuation Service» - BVAL;

Инвестиционная компания «ВТБ-Капитал» - VTBX;

Sberbank CIB - Sber;

Другие общепризнанные источники цены, такие как 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.

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

Модель оценки. При отсутствии активного рынка по бумаге и невозможности расчета справедливой стоимости для долговых ценных бумаг справедливая стоимость определяется с применением анализа дисконтированных денежных потоков в сравнении с текущей доходностью к погашению (Y) государственной ценной бумаги в соответствующей валюте с наиболее близким сроком до погашения (оферты) при наличии по этой ценной бумаге рыночной цены на бирже на день расчета. Если имеется более

одной государственной облигации с одинаковой разницей в большую и в меньшую сторону в сроке до погашения (оферты), то в расчет берется облигация, имеющая больший срок до погашения (оферты).

В случае отсутствия активного рынка и невозможности расчета справедливой стоимости для долевых ценных бумаг справедливая стоимость определяется с применением расчета чистых активов на последнюю отчетную дату в соответствии с Порядком оценки стоимости чистых активов акционерных обществ, утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 августа 2014 г. N 84н (за исключением акций SWIFT).

Под долевые и долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, формируются резервы на возможные потери в случае невозможности надежного определения их текущей (справедливой) стоимости и наличия признаков их обесценения. В таких случаях ответственные подразделения составляют профессиональное суждение с рекомендацией уполномоченному органу управления Банком 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.

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

Отсутствуют.

### 3.5. Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

Ссудная и приравненная к ней задолженность:

Таблица 2	01.10.2016	01.01.2016
Кредитный портфель	9 131 894	11 080 243
Средства, размещенные в кредитных организациях	12 821	657 453
Учтенные векселя	-	-
Прочая ссудная задолженность	173 569	140 305
Сумма резерва под обесценение	(1 189 935)	(1 641 590)
<b>Итого ссудной и приравненной к ней задолженности за минусом резерва под обесценение</b>	<b>8 128 349</b>	<b>10 236 411</b>

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

Объем и структура кредитного портфеля Банка:

Таблица 3	01.10.2016	01.01.2016
Корпоративные кредиты	8 818 916	10 690 211
Кредиты физическим лицам	312 978	255 032
Кредиты государственным и муниципальным организациям	-	135 000
<b>Кредитный портфель итого (до вычета резерва под обесценение)</b>	<b>9 131 894</b>	<b>11 080 243</b>

Цели предоставления кредитов юридическим лицам:

Таблица 4	01.10.2016	01.01.2016
Пополнение оборотных средств	6 993 236	8 009 493
Приобретение, ремонт и модернизация ОС	91 364	753 223
Приобретение, ремонт и модернизация недвижимости	1 130 108	1 413 191
Погашение кредитов	280 523	164 332
Создание МТБ нового предприятия	150 261	184 037
Расширение производства	-	5 000
Прочие цели	23 424	78 679
Участие в открытом конкурсе	80 000	170 256
Покупка ТМЦ	-	47 000

Финансирование инвестиционных проектов	70 000	0
<b>Итого кредитов юридическим лицам (до вычета резерва под обесценение)</b>	<b>8 818 916</b>	<b>10 825 211</b>

Цели предоставления кредитов физическим лицам:

<i>Таблица 5</i>	<b>01.10.2016</b>	<b>01.01.2016</b>
Потребительские цели	276 379	204 543
Ипотека	36 599	48 058
Приобретение недвижимости	-	2 431
<b>Итого кредитов физическим лицам (до вычета резервов под обесценение)</b>	<b>312 978</b>	<b>255 032</b>

Структура кредитного портфеля в разрезе экономической деятельности заемщиков на 01.10.2016:

<i>Таблица 6</i>	<b>Размер задолженности</b>	<b>Доля в кредитном портфеле</b>
Торговля	3 228 254	35,35%
Транспортное обслуживание грузов	2 519 649	27,59%
Производство	600 834	6,58%
Судостроение	587 987	6,44%
Строительство	67 339	0,74%
Инфраструктурное строительство	55 415	0,61%
Транспорт и связь	312 521	3,42%
Сдача в аренду	276 380	3,03%
Прочие отрасли	1 170 308	12,81%
Физические лица	312 978	3,43%
Финансовый лизинг	229	0,00%
<b>Кредитный портфель итого (до вычета резерва под обесценение)</b>	<b>9 131 894</b>	<b>100%</b>

Структура кредитов по срокам до погашения:

*Таблица 7*

Заемщики	Сроки до погашения	на 01.10.2016	на 01.01.2016
Юридические лица	<i>Менее месяца</i>	421 847	474 486
	<i>От 1 до 6 месяцев</i>	3 259 631	2 986 485
	<i>От 6 до 12 месяцев</i>	3 074 294	3 712 763
	<i>Свыше 12 месяцев</i>	1 426 642	2 059 308
	<i>Просроченные</i>	636 502	1 592 169
	<b>Итого есуд юридических лиц</b>	<b>8 818 916</b>	<b>10 825 211</b>
Физические лица	<i>Менее месяца</i>	53	2 666
	<i>От 1 до 6 месяцев</i>	58 694	14 372
	<i>От 6 до 12 месяцев</i>	81 904	63 543
	<i>Свыше 12 месяцев</i>	169 050	172 292
	<i>Просроченные</i>	3 277	2 159
	<b>Итого есуд физических лиц</b>	<b>312 978</b>	<b>255 032</b>
<b>Итого кредитный портфель</b>		<b>9 131 894</b>	<b>11 080 243</b>

Региональная структура кредитного портфеля:

<i>Таблица 8</i>	<b>01.10.2016</b>	<b>01.01.2016</b>
Москва	6 816 264	9 208 011
Санкт-Петербург	1 204 867	847 610
Калининград	251 683	213 915
Новороссийск	448 709	358 271
Владивосток	410 371	452 436
<b>Кредитный портфель итого (до вычета резерва под обесценение)</b>	<b>9 131 894</b>	<b>11 080 243</b>

3.6. Объем и структура финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся для продажи

Таблица 9	01.10.2016	01.01.2016
<i>Вложения в долговые ценные бумаги</i>		
<i>В российских рублях</i>		
Облигации российских кредитных организаций	41 073	447 003
Облигации российских не кредитных организаций	9 447	1 571 240
Облигации федерального займа (ОФЗ)	967 709	2 530 796
Облигации российские муниципальные	18 721	1 420 542
<i>В долларах США</i>		
Евробонды российских кредитных организаций	-	765 684
Евробонды российских не кредитных организаций	290 980	1 662 436
Сумма резерва под обесценение	( 11 630)	-
<b>Итого вложений в долговые ценные бумаги (без учета резерва)</b>	<b>1 327 930</b>	<b>8 397 701</b>
<b>Итого вложений в долговые ценные бумаги (с учетом резерва)</b>	<b>1 316 300</b>	<b>8 397 701</b>
<i>Вложения в долевые ценные бумаги</i>		
Акции российских кредитных организаций	-	-
Акции российских организаций	1	8
Сумма резерва под обесценение	(1)	(8)
<b>Итого вложений в долевые ценные бумаги</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<i>Вложения в уставные капиталы организаций</i>		
Средства, внесенные в уставные капиталы организаций	-	-
Средства, внесенные в уставные капиталы организаций-нерезидентов	68	68
Сумма резерва под обесценение	-	-
<b>Итого вложений в уставный капитал организаций</b>	<b>68</b>	<b>68</b>
<b>Итого за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>1 316 368</b>	<b>8 397 769</b>

99.13% портфеля ценных бумаг Банка входит в ломбардный список Банка России. При заключении сделок прямого РЕПО дисконт, как правило, не превышает 10%.

Таблица 10	на 01.10.2016	на 01.01.2016
<b>Виды экономической деятельности эмитентов</b>		
Кредитные организации	41 073	1 212 688
Финансовое посредничество	290 980	-
Транспорт и перевозки	1	392 949
Электросети	6 563	408 351
Нефтедобыча и переработка	2 884	2 006 409
Телекоммуникации	-	138 376
Добыча природного газа	-	287 589
Муниципальные организации	18 721	1 420 542
Правительство РФ	967 709	2 530 797
<b>ИТОГО (за вычетом резервов под обесценение)</b>	<b>1 316 300</b>	<b>8 397 701</b>

Таблица 11	на 01.10.2016	на 01.01.2016
<b>Географическая концентрация активов</b>		
Российская Федерация	1 327 931	8 397 701
Страны, не входящие в ОЭСР	-	-
Страны ОЭСР	-	-
<b>ИТОГО (за вычетом резервов под обесценение)</b>	<b>1 327 931</b>	<b>8 397 701</b>

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

Таблица 12

Срок до погашения	на 01.09.2016
До 1 года	23 446
От 1 года до 3 лет	60 082
От 3 до 5 лет	279 357
От 5 лет и более	965 045
<b>ИТОГО:</b>	<b>1 327 930</b>

3.7. *Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях, с указанием объема вложений по каждому виду вложений и доли собственности*

Банк не имеет дочерних и зависимых организаций.

3.8. *Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания на 01.10.2016*

Отсутствуют.

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

Таблица 13	01.10.2016	01.01.2016
Еврооблигации	-	1 902 848
Сумма резерва под обесценение	-	(11 630)
<b>Итого ценных бумаг, удерживаемых до погашения, за вычетом резервов под обесценение</b>	<b>-</b>	<b>1 891 218</b>
ПКД на дату	-	41 852

Информация о кредитном качестве и экономической деятельности эмитента ценных бумаг, удерживаемых до погашения:

Таблица 14

Вид ценных бумаг	Кредитное качество	Объем вложений (без вычета резервов)	Вид экономической деятельности эмитента
<b>На 01.10.2016</b>			
Отсутствуют			
<b>На 01.01.2016</b>			
Еврооблигации	I категория	1 875 451	Финансы, промышленность (черная металлургия, связь)
Еврооблигации	5 категория	27 397	Строительство

Информация об объемах и сроках задержки платежа по еврооблигациям:

Таблица 15	01.10.2016	01.01.2016
Без задержек платежа	-	-
С задержкой платежа:	-	-
Менее 30 дней	536	536
От 30 до 90 дней	-	-
От 90 до 180 дней	536	536
От 180 до 360	1 073	1 289
Свыше 360	4 624	2 799

3.10. *Объемы ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по сделкам РЕПО*

Отсутствуют.

Информация об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам: ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам, отсутствуют.

**3.11. Информация о совокупной стоимости переклассифицированных финансовых инструментов, причинах их переклассификации, а также наименовании категорий, из которых (в которые) данные финансовые инструменты были переклассифицированы (в отношении финансовых инструментов, отнесенных к категориям "имеющиеся в наличии для продажи", "удерживаемые до погашения", переклассифицированных из одной категории в другую)**

В связи с продажей номинированных в долларах США долговых обязательств, классифицированных ранее в категорию «удерживаемые до погашения», ценные бумаги из данной категории были переклассифицированы в категорию «имеющиеся в наличии для продажи». Совокупная балансовая стоимость переклассифицированных финансовых инструментов составила 1 969 460 тыс. руб. Переклассификация была проведена в I кв.

**3.12. Информация о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери**

Нет ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери

**3.13. 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**

Таблица 16

Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость на 01.01.16	Сумма начисленной амортизации на 01.01.16	Остаточная стоимость на 01.01.16	Первоначальная (восстановительная) стоимость на 01.10.16	Сумма начисленной амортизации на 01.10.16	Остаточная стоимость на 01.10.16
<b>Основные средства</b>						
Здания и сооружения	643 781	60 428	583 353	643 781	75 546	568 235
Вычислительная техника	10 388	6 144	4 244	11 175	7 528	3 647
Прочие	78 418	44 601	33 817	81 122	49 804	31 318
<b>Итого ОС:</b>	<b>732 587</b>	<b>111 173</b>	<b>621 414</b>	<b>736 078</b>	<b>132 878</b>	<b>603 200</b>
<b>Нематериальные активы</b>						
Нематериальные активы	41	41	-	11 445	2 188	9 257
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи - земельный участок, полученный по договору об отступном	-	-	-	438 818	-	438 818
Земля, временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду	67 548	-	67 548	-	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	380 079	-	380 079	380 079	-	380 079

**3.14. Информация о наличии 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**

Ограничений не было

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

Таблица 17

01.10.2016	01.01.2016
-	302

**3.16. Сумма договорных обязательств по приобретению основных средств**

Таблица 18

01.10.2016	01.01.2016
2 173	1 151

**3.17. Дата последней переоценки основных средств:**

31.12.2015

**3.18. Сведения об оценщике:**

31 декабря 2015г. (по состоянию на 01 января 2016г.) проведена переоценка текущей (восстановительной) стоимости основных средств (нежилых помещений в г. Москве и в г. Калининграде) с использованием Отчета об оказании консультационных услуг от 31.12.15 ЗАО «БЭФЛ» к Договору № 8002110 от 21.12.15г.

ЗАО «БЭФЛ» - член саморегулируемой организации аудиторов «НП Институт Профессиональных Аудиторов» (НП «ИПАР»).

Для расчета рыночной (справедливой) стоимости объектов исследования сравнительным подходом был проведен поиск источников информации о ценах по аналогичным объектам в г. Москва и г. Калининград.

Расчет стоимости объектов методом сравнения продаж основывался на ценах предложения с учетом корректировок.

Цель установления рыночной (справедливой) стоимости объектов исследования – принятие Банком решения о переоценке основных средств для отражения в бухгалтерском учете и отчетности в соответствии с требованиями нормативных правовых актов по организации учета и отчетности в РФ, Положением о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации № 385-П, утвержденном Центральным банком Российской Федерации 16.07.2012г., Российских стандартов (положений) бухгалтерского учета (РСБУ), а также с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Рыночная (справедливая) стоимость переоцениваемых объектов основных средств (нежилых помещений площадью 2936 кв.м, расположенных по адресу: г. Москва, Варшавское шоссе, д.1, стр.1-2, нежилых помещений площадью 408,5 кв.м, расположенных по адресу: РФ, Калининградская обл., г. Калининград, ул. Театральная, д.35) определена на основании методов и рекомендаций, изложенных в Положении о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации № 385-П, утвержденном Центральным банком Российской Федерации 16 июля 2012 года.

Оказываемые Услуги являются услугами, связанными с аудиторской деятельностью, в соответствии с п. 7 ст. 1 Федерального закона от 30.12.2008 г. № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности».

**3.19. Информация о фактах и причинах отличия текущего использования нефинансового актива, учитываемого по справедливой стоимости, от его эффективного использования за 6 месяцев 2016 года.**

Указанных фактов не было.

**3.20. Объем, структура и изменение стоимости прочих активов**

Таблица 19

	01.10.2016	01.01.2016
Расходы будущих периодов	2 867	14 687
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	2 333	19 230
Начисленные процентные доходы и комиссии	366 677	399 805
Сумма резервов на возможные потери	(330 757)	(321 905)
Расчеты по хоздоговорам и прочие расчеты	18 981	24 798
Расчеты по налогам и сборам	3 108	80 209
Прочие	4 383	8 186

Сумма прочих резервов на возможные потери	(13 564)	(14 004)
Расчеты по конверсионным операциям	-	-
<b>Итого прочих активов за вычетом резервов на возможные потери</b>	<b>54 028</b>	<b>211 006</b>

### 3.21. Средства кредитных организаций

<i>Таблица 20</i>	01.10.2016	01.01.2016
Остатки на корреспондентских счетах кредитных организаций РФ	124	2 509
Остатки на корреспондентских счетах банков-нерезидентов	-	-
Межбанковские кредиты, в т.ч. субординированные кредиты	-	303 201
Прочие	-	1 034 384
<b>Итого средств кредитных организаций</b>	<b>124</b>	<b>1 340 094</b>

### 3.22. Остатки средств на счетах клиентов

<i>Таблица 21</i>	01.10.2016	01.01.2016
<b>Государственные организации</b>		
Текущие/расчетные счета	74 220	38 368
Срочные депозиты	34500	10 000
<b>Корпоративные клиенты</b>		
Текущие/расчетные счета	2 085 002	1 619 092
Срочные депозиты	1 619 023	5 310 612
<b>Физические лица</b>		
Текущие/расчетные счета	385 755	327 162
Срочные вклады	6 510 658	5 637 387
<b>Итого текущие / расчетные счета</b>	<b>2 544 977</b>	<b>1 984 621</b>
<b>Итого срочные средства клиентов</b>	<b>8 164 181</b>	<b>10 958 000</b>
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>10 709 158</b>	<b>12 942 621</b>

*Таблица 22*

<b>Текущие / расчетные счета</b>	01.10.2016
<b>Государственные организации и корпоративные клиенты, из них компании отраслевой принадлежности</b>	<b>2 159 715</b>
Морская и речная отрасли	707 026
Производство	160 606
Торговля	630 598
Прочие	81 403
Транспорт	269 732
Сфера услуг	121 678
Строительство	81 403
Недвижимость	107 889
Финансовая сфера	23 585
Сельское хозяйство	1 889
<b>Физические лица</b>	<b>385 262</b>
<b>Итого текущие и расчетные счета</b>	<b>2 544 977</b>

*Таблица 23*

Срочные средства клиентов	01.10.2016
Государственные организации и корпоративные клиенты, из них компании отраслевой принадлежности	1 653 523
Финансовая сфера	532 216
Морская и речная отрасли	860 237
Прочие	42 670
Транспорт	55 090
Производство	2 100
Строительство	71 460
Торговля	48 750
Недвижимость	19 961
Сфера услуг	41 000
<b>Физические лица</b>	<b>6 510 658</b>
<b>Итого срочные средства клиентов</b>	<b>8 164 181</b>

### 3.23. Объем и структура выпущенных долговых ценных бумаг

Таблица 24	01.10.2016	01.01.2016
Выпущенные облигации	-	19 349
Выпущенные векселя	54 774	562 619
<b>Итого выпущенных долговых обязательств</b>	<b>54 774</b>	<b>581 968</b>

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

По ценным бумагам, выпущенным Банком, досрочное исполнение обязательств по возврату денежных средств не предусматривалось.

3.25. 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.

3.26. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Таблица 25	01.10.2016	01.01.2016
Сделки РЕПО	-	-
ПФИ	-	-
<b>Итого ФО, оцениваемые по справедливой стоимости через П/У</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

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

Прочие обязательства Таблица 26	01.10.2016	01.01.2016
Начисленные процентные расходы	236 794	130 847
Расходы будущих периодов	11 638	10 396
Расчеты по налогам и сборам	18 662	12 392
Обязательства по хоз.договорам и прочие расчеты	40 267	9 610
Суммы, поступившие до выяснения	531	48
Невыплаченные дивиденды	450	450
Прочие	13 938	16 368
Расчеты по конверсионным операциям	0	0
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>322 280</b>	<b>180 111</b>

3.28. Величина и изменение Уставного капитала Банка

По состоянию на 01.10.2016 размер зарегистрированного и оплаченного уставного капитала Банка сформирован в сумме 1 258 827 100 руб. и разделен на 12 588 271 обыкновенные бездокументарные именные акции номинальной стоимостью 100 рублей каждая.

В октябре 2016 года произошло Увеличение уставного капитала.

По состоянию на 10.10.2016 размер зарегистрированного и оплаченного уставного капитала Банка сформирован в сумме 1 406 739 284,25 руб. и разделен на 12 588 271 обыкновенные бездокументарные именные акции номинальной стоимостью 111,75 рублей каждая.

Структура собственности Банка не изменилась.

Доля ООО «Агентство инвестиций и развития ТЭК» в Уставном Капитале Банка на 01.10.2016 составила 99,8006%

Число миноритарных акционеров составляет 29.

**Информация о количестве размещенных и оплаченных акций последнего зарегистрированного дополнительного выпуска акций:**

Согласно решению Общего собрания Акционеров (Протокол от 30.08.2016 № 3/16) 16 сентября 2016 года осуществлена эмиссия акций Банка с новой номинальной стоимостью.

Таблица 27

Вид, категория (тип), серия и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Обыкновенные неконвертируемые бездокументарные именные акции.
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска и дата его государственной регистрации	10700077В от 16 сентября 2016 г.
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию дополнительного выпуска	Центральный банк Российской Федерации
Количество размещенных ценных бумаг дополнительного выпуска	12 588 271 шт.
Номинальная стоимость каждой ценной бумаги дополнительного выпуска	111,75 руб.
Доля фактически размещенных ценных бумаг от общего количества ценных бумаг дополнительного выпуска, подлежащих размещению	100 %
Способ размещения ценных бумаг	Конвертация акций в акции той же категории (типа) с большей номинальной стоимостью
Цена одной акции до конвертации	100 рублей
Цена одной акции после конвертации	111,75 рублей
Дата конвертации акций	21 сентября 2016 года
Дата фактического окончания размещения	21 сентября 2016 года

Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг: «10» октября 2016 года.

**Информация о правах и ограничениях по акциям каждой категории (типа):**

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

Акционеры - владельцы обыкновенных акций имеют право:

- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- получать дивиденды;
- получить часть имущества Банка в случае его ликвидации.
- Акционеры Банка имеют и другие права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

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

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

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

#### 4. Сопроводительная информация к форме 0409807 «Отчет о финансовых результатах»

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

<i>Таблица 28</i>	Фактически сформированные резервы на возможные потери на 01.10.2016	Прирост (+)/ снижение (-)	Фактически сформированные резервы на возможные потери на 01.01.2016
<i>по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности</i>	1 379 215	(359 081)	1 738 296
<i>по ценным бумагам и другим финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи</i>	11 631	11 623	8
<i>по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь</i>	201 671	(86 378)	288 049
<i>по условным обязательствам кредитного характера</i>	56 034	40 546	15 488
<i>под операции с резидентами оффшорных зон</i>	-	-	-
<b>ВСЕГО</b>	<b>1 648 551</b>	<b>(393 290)</b>	<b>2 041 841</b>

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

*Таблица 29*

Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков	01.10.2016	01.10.2015
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	277 873	(119 821)

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

*Таблица 30*

Налоги, относимые на расходы	01.10.2016	01.01.2016
НДС, уплаченный, налог на имущество, транспортный налог	24 091	23 816
Налог на прибыль	16 181	47 443
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог	(104 142)	(176 201)
<b>ВСЕГО</b>	<b>(63 870)</b>	<b>(104 992)</b>

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

Ставки налога не изменялись, новые налоги не вводились.

#### 4.5. Вознаграждения работникам

Таблица 31

##### Выплаты персоналу

Отчетная дата	Вознаграждения сотрудникам, включая премии	В том числе выплаты управленческому персоналу (из гр. 2)	Доля выплат управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений	Страховые взносы	Компенсационная стоимость котируемых рабочих мест
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
01.01.2016	318 943	104 884	32,9%	75 429	752
01.10.2016	267 780	95 450	37,0%	68 876	596

Таблица 32

##### Расшифровка выплат управленческому персоналу

Отчетная дата	Заработная плата (повременная оплата, доплата, компенсация при увольнении, оплата выходных и пр.)	Оплачиваемый отпуск	Оплачиваемый отпуск по болезни (3 дня за счет работодателя, доплата по среднему заработку)	Итого выплаты управленческому персоналу (равно гр.3 Таблицы 34)	Сумма выплат по неиспользованным отпускам управленческого персонала по состоянию на отчетную дату	Сумма страховых взносов с выплат по неиспользованным отпускам управленческого персонала по состоянию на отчетную дату
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
01.01.2016	98 166	6 564	154	104 884	4 685	1 387
01.10.2016	88 641	6 543	265	95 450	8 753	1 659

#### 4.6. Затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение периода:

Отсутствуют

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

- при списании стоимости ОС до возмещаемой суммы, их сторнировании - нет;
- при реструктуризации деятельности Банка и восстановлении любых резервов на реструктуризацию – нет;
- при выбытии основных средств доходы составили 422 187 руб., расходы – 761 053 руб.;
- при выбытии инвестиций – нет;
- при прекращении деятельности – нет;
- при урегулировании судебных разбирательств – нет;
- прочих случаев восстановления резерва – нет.

#### 5. Сопроводительная информация к форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам»

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

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

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

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

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

Структура собственных средств (капитала) Банка в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитной организации («Базель III»)» по состоянию на 01.10.2016 представлена следующим образом:

#### Структура капитала Банка на 01.10.2016

Таблица 33

Вид капитала	Составляющие капитала	Сумма	Доля составляющих в капитале, %
Основной капитал	Уставный капитал	1 258 827	66 %
	Эмиссионный доход	548 248	29 %
	Резервный фонд	256 486	13 %
	Убыток <sup>1</sup>	(623 304)	(33 %)
	Вычеты <sup>2</sup>	(155 683)	(8 %)
<b>Основной капитал (итого)</b>		<b>1 284 574</b>	<b>67,3%</b>
Дополнительный капитал	Субординированные депозиты	467 370	24,5 %
	Прирост стоимости имущества за счет переоценки	156 516	8,2 %
<b>Дополнительный капитал (итого)</b>		<b>623 886</b>	<b>32,7%</b>
<b>Собственные средства (капитал)</b>		<b>1 908 460</b>	<b>100,0%</b>

По сравнению с 01.01.2016 года капитал Банка уменьшился на 31,8% (размер капитала на 01.01.2016 составлял 2 798 705 тыс. руб.).

Таблица 34

п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
I	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1 807 075	X	X	X

<sup>1</sup> Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией (147 993 тыс. руб.) за минусом убытка текущего года (29 504 тыс. руб.) и убытка текущего года (741 793 тыс. руб.).

<sup>2</sup> Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала (сумма налога на прибыль, подлежащей возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков, учитываемых при расчете налога на прибыль – 127 378 тыс. руб.) и нематериальные активы (17 679 тыс. руб.).

1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 807 075	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 807 075
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	623 886
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	10 709 282	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	623 886
2.2.1	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал		467 370	из них: субординированные кредиты	X	467 370
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	626 791	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	17 679	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	17 679	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	17 679
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X		"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	
4	"Отложенный налоговый актив", всего,	9	314 118	X	X	X

	в том числе:					
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	212 297	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	127 378
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	101 821	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20		X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25		X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	10 003 578	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	

7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	

**5.2. Информация о выполнении кредитной организацией в отчетном периоде требований к капиталу, в случае их невыполнения - информацию о последствиях допущенных нарушений**

Одной из основных целей Банка в области управления капиталом является соответствие уровня капитализации Банка требованиям Центрального Банка Российской Федерации. Центральный банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

При оценке достаточности капитала Банк руководствуется Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банка». Нормативы достаточности капитала на отчетную дату составили:

Таблица 35	Минимально допустимое значение, %	на 01.10.2016 %
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0)	8	12,86
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4,5	8,77
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6	8,77

В течение 9 месяцев 2016 года норматив достаточности капитала каждого уровня Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

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

Информация об убытках от обесценения и восстановления убытков от обесценения, признанных в составе капитала в течение девяти месяцев 2016 года для каждого вида активов представлена следующим образом:

Таблица 36	Сумма убытков от обесценения, тыс. руб.	Сумма восстановления от обесценения, тыс. руб.
Ссудная и приравненная к ней задолженность, средства размещенные на корреспондентских счетах, начисленные процентные доходы, в том числе	1 567 482	1 971 125
начисленные процентные доходы	42 776	72 015
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-
Прочие	341 132	191 739
<b>ИТОГО</b>	<b>1 951 390</b>	<b>2 234 879</b>

**6. Сопроводительная информация к форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага»**

**6.1. Причины существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период**

Показатель финансового рычага по состоянию на 01.10.2016 составил 9,5%.

Величина основного капитала за 3-й квартал 2016г. уменьшилась на 9,25% по сравнению с предыдущим отчетным периодом. Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага уменьшилась на 11,02% по сравнению с предыдущим кварталом за счет продажи портфеля ценных бумаг.

**6.2. Причины существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага**

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, нет.

**7. Сопроводительная информация к форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств»**

Денежные потоки за два отчетных периода по состоянию на 01.10.2016 и 01.10.2015, представлены в Форме 0409814 «Отчёт о движении денежных средств».

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

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

**Обязательные резервы в Банке России**

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

**Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)**

По состоянию на 01.10.2016:

Таблица 37

Банк НКЦ (АО). Гарантийный фонд фондового рынка	5 000
Банк НКЦ (АО). Гарантийный фонд срочного рынка FORTS	1 000
Банк НКЦ (АО). Гарантийный фонд валютного рынка	3 000

По состоянию на 01.01.2016:

Таблица 38

Банк НКЦ (АО). Гарантийный фонд фондового рынка	5 000
Банк НКЦ (АО). Гарантийный фонд срочного рынка FORTS	1 000
Банк НКЦ (АО). Гарантийный фонд валютного рынка	3 000

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

К таковым относятся предоставление гарантий и поручительств клиентам Банка. По состоянию на 01.10.2016. Банк выдал гарантий и поручительств на сумму 1 434 343 тыс. руб. (на 01.01.2016 – 2 036 446 тыс. руб.).

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

Отсутствуют.

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

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

**7.5. Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон**

Таблица 39

	01.10.2016	Изменение	01.01.2016
Москва	821 258	(232 528)	1 053 786
С-Петербург	104 199	22 178	82 021
Калининград	71 492	(60 611)	132 103
Владивосток	56 474	7 337	49 137
Новороссийск	74 311	31 002	43 309
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>1 127 734</b>	<b>(232 622)</b>	<b>1 360 356</b>

**8. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом**

**8.1. Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного года**

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

Таблица 40

Норматив, %	01.01.2016 с учетом СПОД	01.02.2016	01.03.2016	01.04.2016	01.05.2016	01.06.2016	01.07.2016	01.08.2016	01.09.2016	01.10.2016
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (мин. 8%)	14,0	13,16	15,11	14,88	14,93	15,87	13,56	13,23	11,3	12,86
Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (мин. 4.5%)	6,87	6,28	6,95	6,89	6,76	6,83	9,5	9,1	7,05	8,77
Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (мин. 6%)	6,87	6,28	6,95	6,89	6,76	6,83	9,5	9,1	7,05	8,77

**8.2. Информация о максимальном, минимальном и среднем значении требований к капиталу кредитной организации в течение отчетного периода (в случае если размер требований к капиталу на отчетную дату отличается на 10 и более процентов от размера требований к капиталу в течение отчетного периода)**

Таблица 41

Норматив, %	Мин	Макс	Среднее
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0	11,30	15,87	13,65
Норматив достаточности базового капитала Н1.1	6,28	9,50	7,50
Норматив достаточности основного капитала Н1.2	6,28	9,50	7,50

**Раскрытие информации по кредитному риску:**

**8.3. Распределение кредитного риска по направлениям деятельности кредитной организации, видам экономической деятельности заемщиков, типам контрагентов с разбивкой по видам финансовых активов, а также крупных портфелей внутри отдельных активов, географическому распределению кредитного риска и классификации активов по группам риска, а также по срокам, оставшимся до погашения, с выделением основных видов кредитных требований**

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

1. Торговля (35,35%)
2. Транспортное обслуживание грузов (27,59%)
3. Производство (6,58%)
4. Судостроение (6,44%)
5. Транспорт и связь (3,42%)
6. Сдача в аренду (3,03%)
7. Строительство (0,74%)
8. Инфраструктурное строительство (0,61%)
9. Прочее (12,82%)

Таблица 42

Наименование показателя	в рублях	в иностранной валюте и драгоценных металлах
<b>Краснодарский край г Краснодар</b>		
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	288 607	-
по видам экономической деятельности:	285 932	-
строительство	2 000	-
транспорт и связь	109 742	-
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	89 555	-
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	84 635	-
на завершение расчетов	2 675	-
из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	288 607	-
Физическим лицам	7 994	-
<b>Приморский край г Владивосток</b>		
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	385 553	13 738
по видам экономической деятельности:	355 575	13 738
обрабатывающие производства	134 443	-
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	767	-

транспорт и связь	89 283	13 738
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	130 861	-
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	10	-
прочие виды деятельности	211	-
на завершение расчетов	29 978	-
из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	254 080	13 738
Физическим лицам	8 492	-
Брянская область г Брянск		
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	483 897	-
по видам экономической деятельности:	483 897	-
обрабатывающие производства	200 000	-
прочие виды деятельности	283 897	-
из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	-	-
Физическим лицам	-	-
Волгоградская область г Волгоград		
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	152 360	-
по видам экономической деятельности:	117 520	-
строительство	22 810	-
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	31 980	-
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	62 730	-
на завершение расчетов	34 840	-
из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	152 359	-
Физическим лицам	954	-
Воронежская область г Воронеж		
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	-	-
по видам экономической деятельности:	-	-
из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям,	-	-

кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства		
Физическим лицам	7 500	-
Калининградская область г Калининград		
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	239 569	-
по видам экономической деятельности:	229 819	-
обрабатывающие производства	2 450	-
строительство	1 915	-
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	158 971	-
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	65 593	-
прочие виды деятельности	890	-
на завершение расчетов	9 750	-
из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	239 569	-
Физическим лицам	13 338	-
Самарская область г Самара		
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	225 000	-
по видам экономической деятельности:	225 000	-
обрабатывающие производства	225 000	-
из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	-	-
Физическим лицам	-	-
Город Санкт-Петербург		
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	697 513	163 980
по видам экономической деятельности:	692 350	163 980
обрабатывающие производства	335 300	-
строительство	1 500	-
транспорт и связь	95 000	163 980
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	15 550	-
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	227 000	-
прочие виды деятельности	18 000	-
на завершение расчетов	5 163	-

из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	595 714	163 980
Физическим лицам	13 823	-
Ленинградская область		
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	96 939	-
по видам экономической деятельности:	96 939	-
обрабатывающие производства	63 860	-
транспорт и связь	5 579	-
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	27 500	-
на завершение расчетов	-	-
из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	69 439	-
Физическим лицам	113 300	-
Город Москва		
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	4 157 899	817 822
по видам экономической деятельности:	4 157 567	817 822
обрабатывающие производства	73 700	147 891
транспорт и связь	1 639 634	274 738
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 898 442	-
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	533 062	395 193
прочие виды деятельности	12 729	-
на завершение расчетов	332	-
из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	1 873 596	327 892
Физическим лицам	32 594	98 780
Московская область		
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	343 833	-
по видам экономической деятельности:	340 963	-
обрабатывающие производства	80 000	-
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	9 266	-
транспорт и связь	150 000	-

оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	100 000	-
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 697	-
на завершение расчетов	2 870	-
из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	343 833	-
Физическим лицам	15 070	-
Мурманская область г Мурманск		
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	246 861	-
по видам экономической деятельности:	241 522	-
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	54 500	-
строительство	50 000	-
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	14 022	-
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	123 000	-
на завершение расчетов	5 339	-
из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	146 861	-
Физическим лицам	817	-
Орловская область г Орел		
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	2 918	-
по видам экономической деятельности:	2 918	-
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	2 918	-
на завершение расчетов	-	-
из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	2 918	-
Физическим лицам	-	-
Пензенская область г Пенза		
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	-	-
по видам экономической деятельности:	-	-
на завершение расчетов	-	-

из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	-	-
Физическим лицам	113	-
Пермский край г Пермь		
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	70 000	-
по видам экономической деятельности:	70 000	-
транспорт и связь	70 000	-
на завершение расчетов	-	-
из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	-	-
Физическим лицам	-	-
Ростовская область г Ростов-на-Дону		
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	-	227 861
по видам экономической деятельности:	-	227 861
транспорт и связь	-	227 861
на завершение расчетов	-	-
из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	-	-
Физическим лицам	-	-
Саратовская область г Саратов		
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	-	-
по видам экономической деятельности:	-	-
на завершение расчетов	-	-
из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	-	-
Физическим лицам	47	-
Смоленская область г Смоленск		
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	15 000	-
по видам экономической деятельности:	15 000	-
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	15 000	-
на завершение расчетов	-	-

из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	15 000	-
Физическим лицам	-	-
Тюменская область г Тюмень		
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	-	-
по видам экономической деятельности:	-	-
из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	-	-
Физическим лицам	50	-
Удмуртская Республика г Ижевск		
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	-	-
по видам экономической деятельности:	-	-
из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	-	-
Физическим лицам	108	-
Республика Саха (Якутия) г Якутск		
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	-	189 474
по видам экономической деятельности:	-	189 474
добыча полезных ископаемых	-	189 474
из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	-	-
Физическим лицам	-	-

На долю средств находящихся на счетах государственных организаций приходится 0,72% от привлеченных средств.

Средства на счетах негосударственных организаций – 20,36% от привлеченных средств.

Средства индивидуальных предпринимателей – 0,94% от привлеченных средств.

Депозиты юридических лиц – 11,58% от привлеченных средств.

Вклады (депозиты) физических лиц – 66,39% от привлеченных средств.

Таблица 43

Наименование показателя	в рублях	в иностранной валюте и драгоценных металлах
Краснодарский край г Краснодар		
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них:	748 831	65 480

Средства на счетах государственных организаций	-	72
Средства на счетах негосударственных организаций	52 556	39 199
Средства индивидуальных предпринимателей	64 239	-
Депозиты юридических лиц	80 970	-
Вклады (депозиты) физических лиц	551 066	26 209
<b>Приморский край г Владивосток</b>		
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них:	1 562 357	296 160
Средства на счетах государственных организаций	343	53
Средства на счетах негосударственных организаций	149 222	76 764
Средства индивидуальных предпринимателей	12 055	-
Депозиты юридических лиц	114 500	122 444
Вклады (депозиты) физических лиц	1 286 237	96 899
<b>Волгоградская область г Волгоград</b>		
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них:	378 158	21 239
Средства на счетах государственных организаций	-	-
Средства на счетах негосударственных организаций	41 495	-
Средства индивидуальных предпринимателей	1 115	-
Депозиты юридических лиц	9 600	-
Вклады (депозиты) физических лиц	325 948	21 239
<b>Калининградская область г Калининград</b>		
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них:	1 227 834	217 381
Средства на счетах государственных организаций	16	475
Средства на счетах негосударственных организаций	42 945	26 666
Средства индивидуальных предпринимателей	8 593	-
Депозиты юридических лиц	10 110	-
Вклады (депозиты) физических лиц	1 166 170	190 240
<b>Город Санкт-Петербург</b>		
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них:	844 217	193 851
Средства на счетах государственных организаций	411	-
Средства на счетах негосударственных организаций	208 001	63 212
Средства индивидуальных предпринимателей	6 342	-
Депозиты юридических лиц	2 000	-
Вклады (депозиты) физических лиц	627 463	130 248
<b>Город Москва</b>		

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них:	1 621 013	660 223
Средства на счетах государственных организаций	48 608	22 453
Средства на счетах негосударственных организаций	753 450	239 162
Средства индивидуальных предпринимателей	2 755	-
Депозиты юридических лиц	99 400	29 406
Вклады (депозиты) физических лиц	716 558	369 202
<b>Мурманская область г Мурманск</b>		
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них:	1 338 507	1 066 535
Средства на счетах государственных организаций	1 788	-
Средства на счетах негосударственных организаций	174 829	217 360
Средства индивидуальных предпринимателей	1 130	-
Депозиты юридических лиц	149 300	568 423
Вклады (депозиты) физических лиц	1 011 460	280 752

Таблица 44

Номер строки	Состав активов	Сумма требования
<b>1</b>	<b>Требования к кредитным организациям, всего в том числе:</b>	<b>632 055</b>
1.1	корреспондентские счета	527 545
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	0
1.3	учтенные векселя	0
1.4	вложения в ценные бумаги	0
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0
1.7	прочие активы	104 505
1.7.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	12 821
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	5
<b>2</b>	<b>Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:</b>	<b>9 157 851</b>
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	4 331 331
2.2	учтенные векселя	0
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	76 101

2.4	вложения в ценные бумаги	11 252
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0
2.6	прочие активы	149 281
2.6.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	47 223
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	102 300
2.8	Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства из общего объема требований к юридическим лицам	4 487 586
2.8.1	в том числе учтенные векселя	0
<b>3</b>	<b>Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:</b>	<b>329 815</b>
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0
3.2	ипотечные ссуды	36 598
3.3	автокредиты	0
3.4	иные потребительские ссуды	276 380
3.5	прочие активы	16 242
3.5.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	0
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	595
<b>4</b>	<b>Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр.1 + стр.2 + стр.3), из них:</b>	<b>10 074 225</b>
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	9 225 904
4.1.1	ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего:	555 159
4.1.2	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П, всего:	98 779
4.1.3	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 254-П, всего:	1 451 659

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

*Информация о классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери*

На 01.10.2016 года (тыс. рублей):

Таблица 45

Состав актива	Сумма требований, итого	Категория качества I	Категория качества II	Категория качества III	Категория качества IV	Категория качества V	Расчетный резерв	Сформированный резерв, итого	Сформированный резерв под активы II категории качества	Сформированный резерв под активы III категории качества	Сформированный резерв под активы IV категории качества	Сформированный резерв под активы V категории качества
<b>Ссуда, ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>9 268 040</b>	<b>1 952 455</b>	<b>4 192 889</b>	<b>1 482 012</b>	<b>954 286</b>	<b>686 398</b>	<b>1 770 977</b>	<b>1 312 436</b>	<b>98 683</b>	<b>381 186</b>	<b>178 602</b>	<b>653 965</b>
<i>в т.ч. оцениваемые на индивидуальной основе</i>	<i>9 225 904</i>	<i>1 952 455</i>	<i>4 151 052</i>	<i>1 482 012</i>	<i>953 987</i>	<i>686 398</i>	<i>1 770 238</i>	<i>1 311 697</i>	<i>98 094</i>	<i>381 186</i>	<i>178 452</i>	<i>653 965</i>
<i>в т.ч. сгруппированных в портфель однородных ссуд</i>	<i>42 136</i>	<i>-</i>	<i>41 837</i>	<i>-</i>	<i>299</i>	<i>-</i>	<i>739</i>	<i>739</i>	<i>589</i>	<i>-</i>	<i>150</i>	<i>-</i>
<b>Вложения в ценные бумаги</b>	<b>11 252</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>11 252</b>	<b>11 259</b>	<b>11 259</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>11 259</b>
<b>Прочие активы</b>	<b>737 635</b>	<b>513 060</b>	<b>23 044</b>	<b>1</b>	<b>112</b>	<b>201 418</b>	<b>201 671</b>	<b>201 671</b>	<b>230</b>	<b>-</b>	<b>23</b>	<b>201 418</b>
<i>в т.ч. оцениваемые на индивидуальной основе</i>	<i>734 733</i>	<i>510 701</i>	<i>23 044</i>	<i>1</i>	<i>-</i>	<i>200 987</i>	<i>201 217</i>	<i>201 217</i>	<i>230</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>200 987</i>
<i>в т.ч. сгруппированных в портфель однородных ссуд</i>	<i>2 902</i>	<i>2 359</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>112</i>	<i>431</i>	<i>454</i>	<i>454</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>23</i>	<i>431</i>
<b>Требования по получению процентных доходов</b>	<b>102 900</b>	<b>366</b>	<b>2 133</b>	<b>40 105</b>	<b>8 770</b>	<b>51 526</b>	<b>x</b>	<b>67 158</b>	<b>63</b>	<b>10 795</b>	<b>4 774</b>	<b>51 526</b>
<i>в т.ч. оцениваемые на индивидуальной основе</i>	<i>102 336</i>	<i>366</i>	<i>1 682</i>	<i>39 992</i>	<i>8 770</i>	<i>51 526</i>	<i>x</i>	<i>67 088</i>	<i>49</i>	<i>10 739</i>	<i>4 774</i>	<i>51 526</i>
<i>в т.ч. сгруппированных в портфель однородных требований</i>	<i>564</i>	<i>-</i>	<i>451</i>	<i>113</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>70</i>	<i>70</i>	<i>14</i>	<i>56</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<b>Активы, оцениваемые в целях создания резервов, в том числе</b>	<b>10 119 827</b>	<b>2 465 881</b>	<b>4 218 066</b>	<b>1 522 118</b>	<b>963 168</b>	<b>950 594</b>	<b>1 983 977</b>	<b>1 592 524</b>	<b>98 976</b>	<b>391 981</b>	<b>183 399</b>	<b>918 168</b>
<i>в т.ч. оцениваемые на индивидуальной основе</i>	<i>10 074 225</i>	<i>2 463 522</i>	<i>4 175 778</i>	<i>1 522 005</i>	<i>962 757</i>	<i>950 163</i>	<i>1 982 714</i>	<i>1 591 261</i>	<i>98 373</i>	<i>391 925</i>	<i>183 226</i>	<i>917 737</i>
<i>в т.ч. сгруппированных в портфель однородных ссуд/требований</i>	<i>45 602</i>	<i>2 359</i>	<i>42 288</i>	<i>113</i>	<i>411</i>	<i>431</i>	<i>1 263</i>	<i>1 263</i>	<i>603</i>	<i>56</i>	<i>173</i>	<i>431</i>

На 01.01.2016 года (тыс. рублей):

Таблица 46

Состав актива	Сумма требования, итого	Категория качества I	Категория качества II	Категория качества III	Категория качества IV	Категория качества V	Расчетный резерв	Сформированный резерв, итого	Сформированный резерв под активы II категории качества	Сформированный резерв под активы III категории качества	Сформированный резерв под активы IV категории качества	Сформированный резерв под активы V категории качества
<b>Ссуда, ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>11 885 354</b>	<b>3 515 377</b>	<b>5 014 871</b>	<b>1 370 781</b>	<b>372 791</b>	<b>1 611 534</b>	<b>1 641 508</b>	<b>1 641 508</b>	<b>74 889</b>	<b>46 997</b>	<b>40 713</b>	<b>1 478 909</b>
<i>в т.ч. оцениваемые на индивидуальной основе</i>	<i>11 869 493</i>	<i>3 515 377</i>	<i>4 999 010</i>	<i>1 370 781</i>	<i>372 791</i>	<i>1 611 534</i>	<i>1 641 250</i>	<i>1 641 250</i>	<i>74 631</i>	<i>46 997</i>	<i>40 713</i>	<i>1 478 909</i>
<i>в т.ч. сгруппированных в портфель однородных ссуд</i>	<i>15 861</i>	<i>-</i>	<i>15 861</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>258</i>	<i>258</i>	<i>258</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<b>Вложения в ценные бумаги</b>	<b>3 017 921</b>	<b>2 978 320</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>39 601</b>	<b>39 601</b>	<b>39 601</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>39 601</b>
<b>Прочие активы</b>	<b>972 732</b>	<b>642 315</b>	<b>83 020</b>	<b>-</b>	<b>421</b>	<b>246 976</b>	<b>248 036</b>	<b>248 036</b>	<b>830</b>	<b>-</b>	<b>230</b>	<b>246 976</b>
<i>в т.ч. оцениваемые на индивидуальной основе</i>	<i>971 198</i>	<i>640 953</i>	<i>83 020</i>	<i>-</i>	<i>417</i>	<i>246 808</i>	<i>247 867</i>	<i>247 867</i>	<i>830</i>	<i>-</i>	<i>229</i>	<i>246 808</i>
<i>в т.ч. сгруппированных в портфель однородных ссуд</i>	<i>1 534</i>	<i>1 362</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>4</i>	<i>168</i>	<i>169</i>	<i>169</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>1</i>	<i>168</i>
<b>Требования по получению процентных доходов</b>	<b>196 033</b>	<b>44 753</b>	<b>2 317</b>	<b>45 265</b>	<b>2 404</b>	<b>101 294</b>	<b>x</b>	<b>98 455</b>	<b>27</b>	<b>156</b>	<b>1 226</b>	<b>97 046</b>
<i>в т.ч. оцениваемые на индивидуальной основе</i>	<i>194 001</i>	<i>44 753</i>	<i>285</i>	<i>45 265</i>	<i>2 404</i>	<i>101 294</i>	<i>x</i>	<i>98 434</i>	<i>6</i>	<i>156</i>	<i>1 226</i>	<i>97 046</i>
<i>в т.ч. сгруппированных в портфель однородных требований</i>	<i>2 032</i>	<i>-</i>	<i>2 032</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>21</i>	<i>21</i>	<i>21</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<b>Активы, оцениваемые в целях создания резервов, в том числе</b>	<b>16 072 040</b>	<b>7 180 765</b>	<b>5 100 208</b>	<b>1 416 046</b>	<b>375 616</b>	<b>1 999 405</b>	<b>1 929 166</b>	<b>2 027 600</b>	<b>75 746</b>	<b>47 153</b>	<b>42 169</b>	<b>1 862 532</b>
<i>в т.ч. оцениваемые на индивидуальной основе</i>	<i>16 052 613</i>	<i>7 179 403</i>	<i>5 082 315</i>	<i>1 416 046</i>	<i>375 612</i>	<i>1 999 237</i>	<i>1 928 718</i>	<i>2 027 152</i>	<i>75 467</i>	<i>47 153</i>	<i>42 168</i>	<i>1 862 364</i>
<i>в т.ч. сгруппированных в портфель однородных ссуд/требований</i>	<i>19 427</i>	<i>1 362</i>	<i>17 893</i>	<i>-</i>	<i>4</i>	<i>168</i>	<i>448</i>	<i>448</i>	<i>279</i>	<i>-</i>	<i>1</i>	<i>168</i>

8.4. Совокупный объем кредитного риска в разрезе основных инструментов на отчетную дату

Таблица 47

Номер строк	Наименование показателя	Данные на отчетную дату на 01.10.2016			Данные на начало отчетного года на 01.01.2016		
		Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	10 845 131	9 406 770	7 987 686	22 832 199	20 855 431	10 821 512
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них	1 043 638	1 043 638	0	8 699 526	8 699 526	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	705 547	705 547	0	485 122	485 122	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них	469 233	469 233	93 847	1 291 254	1 291 254	258 251
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1»,	451 057	451 057	90 211	327 271	327 271	65 454
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего :	120	120	60	602 781	602 781	301 391
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	9 332 140	7 893 779	7 893 779	12 238 638	10 261 870	10 261 870
1.4.1	Кредиты выданные юридическим и физическим лицам, в том числе в виде овердрафта	8 540 325	7 446 668	7 446 668	10 724 527	9 107 033	9 107 033
2	Активы с иными коэффициентами	X	X	X	X	X	X

	риска:						
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего в том числе:	226 146	226 093	53 753	190 437	190 437	38 482
2.1.2	требования участников клиринга	200 241	200 241	37 248	179 790	179 790	33 158
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего в том числе:	1 381 225	1 228 056	1 895 711	675 787	633 417	949 593
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	147 891	72 467	162 680	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	1 812	1 776	2 309	2 691	2 664	3 463
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	1 231 522	1 153 813	1 730 722	673 096	630 753	946 130
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	98 779	97 791	293 373	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов	98 779	97 791	293 373	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	1 896 281	1 840 247	1 362 207	2 647 938	2 632 450	1 901 295
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	1 434 343	1 392 577	1 350 729	2 036 446	2 029 049	1 885 066
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	17 328	16 759	8 957	26 922	26 416	14 269
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	12 323	11 939	2 521	10 116	9 802	1 960
4.4	по финансовым инструментам без риска	432 287	418 972	0	574 454	567 183	0

8.5. *Объемы и сроки просроченной и реструктурированной задолженности в разрезе типов контрагентов и видов финансовых инструментов с указанием существенных различий по направлениям деятельности кредитной организации, географическим зонам и другим факторам с указанием удельного веса просроченных и реструктурированных ссуд в общем объеме активов*

Таблица 48

Вид кредитов	Просроченная задолженность		Реструктурированная задолженность	
	01.10.2016			
	тыс. руб.	(%)	тыс. руб.	(%)
По кредитам юридическим лицам	636 502	99,5	536 088	96,6
Корпоративные кредиты	138 214	21,6	511 758	92,2
Кредиты государственным предприятиям	-	-	-	-

Кредиты малому и среднему бизнесу	498 288	77,9	24 330	4,4
<b>По Кредитам физическим лицам (без кредитных карт)</b>	<b>3 277</b>	<b>0,2</b>	<b>20 581</b>	<b>3,7</b>
Кредиты на потребительские цели	3 003	0,5	1 445	0,3
Кредиты на приобретение недвижимости	274	0	17 626	3,2
<b>Всего</b>	<b>639 779</b>	<b>100,0</b>	<b>555 159</b>	<b>100,0</b>
<b>Кредитный портфель</b>	<b>9 131 894</b>			
<b>Доля в кредитном портфеле</b>	<b>7,0%</b>		<b>6,1%</b>	

8.6. *Результат классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери, с приведением информации о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери по состоянию на 01.10. 2016 г.*

Таблица 49

Состав активов	Сумма требования	Сумма требований по категориям качества, предусмотренным Положением Банка России № 254-П и 283-П				
		По 1 категории качества	По 2 категории качества	По 3 категории качества	По 4 категории качества	По 5 категории качества
1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	<b>632 055</b>	<b>521 374</b>	<b>23 047</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>87 634</b>
1.1 корреспондентские счета	<b>527 545</b>	504 503	23 042	0	0	0
1.2 межбанковские кредиты и депозиты	<b>0</b>	0	0	0	0	0
1.3 учетные векселя	<b>0</b>	0	0	0	0	0
1.4 вложения в ценные бумаги	<b>0</b>	0	0	0	0	0
1.5 требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	<b>0</b>	0	0	0	0	0
1.6 требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	<b>0</b>	0	0	0	0	0
1.7 прочие активы	<b>104 505</b>	16 871	0	0	0	87 634
1.7.1 в том числе требования, признаваемые ссудами	<b>12 821</b>	12 821	0	0	0	0
1.8 требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	<b>5</b>	0	5	0	0	0
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	<b>9 157 851</b>	<b>1 880 375</b>	<b>4 072 526</b>	<b>1 395 505</b>	<b>962 763</b>	<b>846 682</b>
2.1 предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	<b>4 331 331</b>	1 464 340	1 359 157	886 590	574 902	46 342
2.2 учетные векселя	<b>0</b>	0	0	0	0	0

2.3 требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	76 101	0	0	0	0	76 101
2.4 вложения в ценные бумаги	11 252	0	0	0	0	11 252
2.5 требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0
2.6 прочие активы	149 281	3 232	2	1	6	146 040
2.6.1. в том числе требования, признаваемые ссудами	47 223	794	0	0	0	46 429
2.6.2 в том числе требования, сгруппированные в портфели	2 796	2 359	0	0	6	431
2.7 требования по получению проц. доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	102 300	357	1 670	39 992	8 770	51 511
2.7.1 в том числе требования, сгруппированные в портфели	8	0	8	0	0	0
2.8 задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юр. лицам	4 487 586	412 446	2 711 697	468 922	379 085	515 436
2.8.1 в том числе сгруппированные в портфели однородных ссуд	28 642	0	28 642	0	0	0
3. Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физ. лицам, всего, в том числе:	329 921	64 132	122 493	126 500	518	16 278
3.1 жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0	0	0	0	0
3.2 ипотечные ссуды	36 598	21 614	8 070	6 914	0	0
3.3 автокредиты	0	0	0	0	0	0
3.4 иные потребительские ссуды	276 380	40 440	113 965	119 586	299	2 090
3.4.1 в том числе ссуды, сгруппированные в портфели однородных ссуд	13 494	0	13 195	0	299	0
3.5 прочие активы	16 348	2 069	0	0	106	14 173
3.5.1. в том числе требования, признаваемые ссудами	0	0	0	0	0	0
3.5.2 в том числе требования, сгруппированные в портфели однородных ссуд	106	0	0	0	106	0
3.6 требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	595	9	458	0	113	15
3.6.1 в том числе требования, сгруппированные в портфели	556	0	443	0	113	0

4 Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, (стр.1+стр.2+стр.3) из них	10 119 827	2 465 881	4 218 066	1 522 005	963 281	950 594
4.1 ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	9 268 040	1 952 455	4 192 889	1 482 012	954 286	686 398
4.1.1 ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего	555 159	10 373	315 480	1 445	227 861	0
4.1.1.1 в том числе в отчетном периоде	227 861	0	0	0	227 861	0
4.1.2 ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П, всего:	98 779	0	98 779	0	0	0
4.1.2.1 в том числе в отчетном периоде	0	0	0	0	0	0
4.1.3 ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России №254-П, всего	1 451 659	85 000	848 729	517 930	0	0
4.1.3.1 в том числе в отчетном периоде	123 500	0	123 500	0	0	0

**Информация о резервах, сформированных под активы, подверженные кредитному риску, в разрезе видов активов, типов контрагентов по состоянию на 01.10. 2016 г.**

Таблица 50

Состав активов	Сумма требования	Сумма резервов, сформированных под активы, имеющие кредитный риск и предусмотренные Положением Банка России № 254-П и 283-П				
		Итого создано резервов	По 2 категории качества	По 3 категории качества	По 4 категории качества	По 5 категории качества
1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	632 055	87 864	230	0	0	87 634
1.1 корреспондентские счета	527 545	230	230	0	0	0
1.2 межбанковские кредиты и депозиты	0	0	0	0	0	0
1.3 учтенные векселя	0	0	0	0	0	0
1.4 вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
1.5 требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0
1.6 требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0

1.7 прочие активы	104 505	87 634	0	0	0	87 634
1.7.1 в том числе требования, признаваемые ссудами	12 821	0	0	0	0	0
1.8 требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	5	0	0	0	0	0
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	9 157 851	1 464 624	97 421	369 727	183 227	814 249
2.1 предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	4 331 331	330 343	52 369	183 053	80 321	14 600
2.2 учтенные векселя	0	0	0	0	0	0
2.3 требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	76 101	76 101	0	0	0	76 101
2.4 вложения в ценные бумаги	11 252	11 252	0	0	0	11 252
2.5 требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0
2.6 прочие активы	149 281	146 041	0	0	1	146 040
2.6.1 в том числе требования, признаваемые ссудами	47 223	46 429	0	0	0	46 429
2.6.2 в том числе требования, сгруппированные в портфели	2 796	432	0	0	1	431
2.7 требования по получению проц. доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	102 300	67 073	49	10 739	4 774	51 511
2.7.1 в том числе требования, сгруппированные в портфели	8	0	0	0	0	0
2.8 задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юр. лицам	4 487 586	833 814	45 003	175 935	98 131	514 745
2.8.1 в том числе сгруппированные в портфели однородных ссуд	28 642	286	286	0	0	0
3. Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физ. лицам, всего, в том числе:	329 921	40 029	1 325	22 198	228	16 278
3.1 жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0	0	0	0	0
3.2 ипотечные ссуды	36 598	0	0	0	0	0
3.3 автокредиты	0	0	0	0	0	0
3.4 иные потребительские ссуды	276 380	25 749	1 311	22 198	150	2 090

3.4.1 в том числе ссуды, сгруппированные в портфели однородных ссуд	13 494	453	303	0	150	0
3.5 прочие активы	16 348	14 195	0	0	22	14 173
3.5.1. в том числе требования, признаваемые ссудами	0	0	0	0	0	0
3.5.2 в том числе требования, сгруппированные в портфели однородных ссуд	106	22	0	0	22	0
3.6 требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	595	85	14	0	56	15
3.6.1 в том числе требования, сгруппированные в портфели	556	70	14	0	56	0
4 Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, (стр.1+стр.2+стр.3) из них	10 119 827	1 592 517	98 976	391 925	183 455	918 161
4.1 ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	9 268 040	1 312 436	98 683	381 186	178 602	653 965
4.1.1 ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего	555 159	26 222	8 533	262	17 427	0
4.1.1.1 в том числе в отчетном периоде	227 861	17 427	0	0	17 427	X
4.1.2 ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П, всего:	98 779	988	988	0	0	X
4.1.2.1 в том числе в отчетном периоде	0	0	0	0	0	X
4.1.3 ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России №254-П, всего	1 451 659	113 226	11 775	101 451	0	0
4.1.3.1 в том числе в отчетном периоде	123 500	1 235	1 235	0	0	0

8.7. Характер и стоимость полученного обеспечения, включая информацию об обеспечении первой и второй категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери. Политика в области обеспечения и процедур оценки обеспечения, принятой в кредитной организации

Таблица 51

Номер	Наименование показателя	Категория качества ссудной задолженности				Итого
		1	2	3	4	
1.	Первая категория качества обеспечения	18 500	5 000	4 900	33	28 433
1.1.	Юридические лица	-	5 000	-	33	5 033
1.1.1.	Собственные векселя в залоге	-	5 000	-	33	5 033
1.2.	Физические лица	18 500	-	4 900	-	23 400
1.2.1.	Собственные векселя в залоге	18 500	-	4 900	-	23 400
2.	Вторая категория качества обеспечения	1 568 017	2 084 802	1 900 158	2 611 959	8 164 936
2.1.	Физические лица	68 591	39 939	39 684	-	148 214

2.1.1.	Ипотека в силу закона и недвижимость	67 367	39 939	39 279	-	146 585
2.1.2.	Автотранспортные средства. Производственное, промышленное, специализированное оборудование	1 224	-	405	-	1 629
<b>2.2.</b>	<b>Юридические лица</b>	<b>1 499 426</b>	<b>2 044 863</b>	<b>1 860 474</b>	<b>2 611 959</b>	<b>8 016 722</b>
2.2.1.	Ипотека в силу закона и недвижимость	378 663	961 625	1 852 185	1 962 201	5 154 674
2.2.2.	Автотранспортные средства. Производственное, промышленное, специализированное оборудование	657 977	473 840	4 629	102 921	1 239 367
2.2.3.	Товары в обороте	462 786	609 398	3 660	546 837	1 622 681
<b>Общий итог</b>		<b>1 586 517</b>	<b>2 089 802</b>	<b>3 240 197</b>	<b>2 611 992</b>	<b>8 193 369</b>

Важнейшим инструментом минимизации принимаемого Банком кредитного риска является формирование обеспечения по операциям кредитного характера. Политика Банка в данной области строится на принципе формирования надежного и ликвидного портфеля обеспечения, достаточного для покрытия принимаемых кредитных рисков. При утверждении уполномоченным органом параметров кредитной сделки обеспечение относится к категории основного обеспечения (ликвидное или ограниченно ликвидное имущество) либо дополнительного обеспечения (неликвидное имущество либо имущество, которое может не учитываться при оценке возможности принятия Банком рисков на контрагента).

Уровень ликвидности имущества определяется возможностью отчуждения на открытом рынке и сроком реализации соответствующего имущества.

Мониторинг залога производится с учетом уровня кредитоспособности контрагента посредством документарной проверки и проверки на месте с целью контроля сохранности залога и определения достаточности залога.

**8.8. Объем и виды активов, используемых и доступных для предоставления 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 их обратного выкупа, а также активы, возможность использования которых в качестве обеспечения ограничена. В отношении активов, переданных в обеспечение, дополнительно раскрывается информация об их балансовой (справедливой) стоимости, сроках и условиях передачи в обеспечение**

Таблица 52

	На 01.10.2016 (шт.)	Объем по рыночной цене	Кол-во ценных бумаг, проданных в РЕПО (шт.)	объем по рыночной цене бумаг, переданных в РЕПО
<i>В российских рублях</i>	1 017 655	1 036 950	-	-
Облигации российских кредитных организаций	38 511	41 073	-	-
Облигации российских не кредитных организаций	9 321	9 447	-	-
Облигации федерального займа (ОФЗ)	949 148	967 709	-	-
Облигации российские муниципальные	20 675	18 721	-	-
<i>В долларах США</i>	4 000	279 350	-	-
Евробонды российских кредитных организаций	-	-	-	-
Евробонды российских не кредитных организаций	4 000	279 350	-	-
<b>Итого</b>	<b>1 021 655</b>	<b>1 316 300</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

\* по справедливой стоимости

**8.9. Размер текущего кредитного риска по ПФИ (положительную справедливую стоимость ПФИ) без учета его снижения в связи с имеющимся соглашением о неттинге**

Сделки ПФИ на 01.10.2016 не заключались.

**8.10. Информация о принятом обеспечении с раскрытием его видов**

Принятого обеспечения на 01.10.2016 нет.

**8.11. Степень снижения текущего кредитного риска по ПФИ в связи с их включением в соглашение о неттинге**

Сделки ПФИ на 01.10.2016 не заключались.

**8.12. Информация о влиянии снижения рейтинга кредитоспособности кредитной организации на объем дополнительного обеспечения, которое кредитная организация должна предоставить по своим обязательствам**

За отчетный период рейтинг кредитоспособности Банка не снижался. Последние подтверждения рейтинга:

24.08.2016 года опубликовано новое кредитное заключение (Credit Opinion) международного рейтингового агентства Moody's, в котором подтвержден рейтинг МОРСКОГО БАНКА (ОАО) по международной шкале на уровне «В3».

14.12.2015 «Национальное Рейтинговое Агентство» подтвердило рейтинг кредитоспособности «Морской Банк» (ОАО) на уровне «А» по национальной шкале.

Влияние снижения рейтинга кредитоспособности кредитной организации на объем дополнительного обеспечения, которое Банк должен предоставить по своим обязательствам, отсутствует.

**Раскрытие информации по рыночному риску:**

**8.13. Информация о структуре финансовых активов, предназначенных для торговли, методологии определения стоимости инструментов торгового портфеля, размерах требований к капиталу в отношении рыночного риска, методологии измерения рыночного риска**

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов.

Решение о покупке инструментов торгового портфеля корпоративных эмитентов принимается Банком исходя из финансового анализа эмитентов.

Таблица 53

<b>Структура торгового портфеля, тыс. руб.</b>	<b>01.10.2016</b>
Государственные ценные бумаги	969 135
Муниципальные ценные бумаги	18 463
Корпоративные облигации	342 139
Акции для продажи	1
Производные финансовые инструменты	-
<b>Всего</b>	<b>1 329 738</b>

Методология определения стоимости инструментов торгового портфеля, используемая Банком для отражения в учете, основана на нормативных требованиях Положения Банка России № 511-П.

Таблица 54

<b>тыс. руб.</b>	<b>01.10.2016</b>
Процентный риск	60 213,20
Фондовый риск	0
Валютный риск	9 608,11
Товарный риск	0
<b>Совокупный Рыночный риск, всего:</b>	<b>872 766</b>

**8.14. Анализ чувствительности кредитной организации к каждому виду рыночных рисков, с отражением влияния на финансовый результат и капитал кредитной организации изменений соответствующих факторов риска по состоянию на отчетную дату**

Контроль за рисками является составной частью операционной деятельности Банка. Чувствительность Банка к каждому виду рыночных рисков (процентный, валютный, фондовый, товарный) не превышает средние показатели для банковской сферы. Более того, Банк не осуществляет спекулятивные операции с акциями, валютой, товарными активами, что предопределяет ограниченное воздействие на Банк указанных видов рисков (как с точки зрения влияния на финансовый результат, так и на капитал).

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

Таблица 55

Наименование показателя	Временной интервал							Нечувствительные к изменению процентной ставки
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	Свыше 3 лет	
<b>БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X	X	X	X	228 111
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	20 782	20 786	20 791	20 804	20 831	20 831	41 662	1 361 443
Ссудная задолженность, всего, из них:	488 851	1 706 597	1 586 061	3 079 275	997 998	172 649	307 717	177 539
кредитных организаций	12 821	-	-	-	-	-	-	172 745
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	474 945	1 684 367	1 546 396	3 003 785	920 703	132 611	217 213	4 714
ссуды в виде "до востребования" и "овердрафт"	-	-	-	-	-	-	-	-
физических лиц, всего, из них:	1 085	22 230	39 665	75 490	77 295	40 038	90 504	80
ссуды с использованием банковских карт	-	-	-	-	-	-	-	-
жилищные ссуды	-	-	-	-	-	-	-	-
Вложения в долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	1 316 368
Вложения в долевы ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	275 204
Основные средства и нематериальные активы	1 025	1 538	2 995	4 921	36 427	5 005	-	1 445 689
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ</b>								
Прочие договоры (контракты)	545 773	-	-	-	-	-	-	X
<b>Итого балансовых активов и внебалансовых требований</b>	<b>1 056 431</b>	<b>1 728 921</b>	<b>1 609 847</b>	<b>3 105 000</b>	<b>1 055 256</b>	<b>198 485</b>	<b>349 379</b>	<b>4 804 354</b>
<b>БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ</b>								
Средства кредитных организаций, всего, из них:	124	124	124	124	125	125	250	-
на корреспондентских счетах	124	124	124	124	125	125	250	-
межбанковские ссуды, депозиты	-	-	-	-	-	-	-	-

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	1 561 365	2 180 192	1 833 670	3 092 208	437 593	62 816	663 134	2 088 086
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	456 890	-	-	-	-	-	-	2 088 086
депозиты и юридических лиц	372 614	482 381	71 248	421 367	95 647	47 934	663 134	-
вклады (депозиты) физических лиц	731 861	1 697 811	1 762 422	2 670 841	341 946	14 882	-	-
Выпущенные долговые обязательства	2 874	74	7 564	-	19 107	-	25 155	-
Прочие пассивы	-	-	-	-	-	-	-	74 477
Источники собственных средств (капитала)	-	-	-	-	-	-	-	1 723 931
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Прочие договоры (контракты)	546 740	4 958	11 665	23 887	15 243	12 124	15 891	X
<b>Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств</b>	<b>2 111 103</b>	<b>2 185 348</b>	<b>1 853 023</b>	<b>3 116 219</b>	<b>472 068</b>	<b>75 065</b>	<b>704 430</b>	<b>3 886 494</b>
<b>Совокупный ГЭП (Итого требований – Итого обязательств)</b>	<b>-1 054 672</b>	<b>-456 427</b>	<b>-243 176</b>	<b>-11 219</b>	<b>583 188</b>	<b>123 420</b>	<b>-355 051</b>	<b>X</b>

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

**«Стресс-тестирование изменения чистого процентного дохода по кредитному портфелю по состоянию на 01.10.2016 г.»**

Таблица 56

Наименование показателя	Временной интервал			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
+ 400 базисных пунктов	-40427.69	-15213.62	-6079.4	-112.19
- 400 базисных пунктов	40427.69	15213.62	6079.4	112.19
временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500

**Валютный риск:**

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

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

Общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 01.10.2016 года:

Таблица 57

	Российские рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
<b>I. АКТИВЫ</b>					
Денежные средства	93 714	68 215	63 600	1	225 530
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	823 359	-	-	-	823 359
Обязательные резервы	480 016	-	-	-	480 016
Средства в кредитных организациях	45 448	337 398	167 384	8 630	558 861
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	6 626 419	1 359 106	142 824	-	8 128 349
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 036 034	280 334	-	-	1 316 368
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	314 118	-	-	-	314 118
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	626 791	-	-	-	626 791
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	818 897	-	-	-	818 897
Прочие активы	25 492	24 758	1 196	2 582	54 028
<b>Всего активов</b>	<b>10 410 272</b>	<b>2 069 811</b>	<b>375 004</b>	<b>11 213</b>	<b>12 866 301</b>
<b>II. ПАССИВЫ</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	25	7	92	-	124
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 720 918	2 515 227	470 708	2 305	10 709 158
Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	5 781 128	747 344	367 448	-	6 895 920
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	54 774	-	-	-	54 774
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	292 939	26 025	3 316	-	322 280
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	161 843	- 100 064	- 5 745	-	56 034
<b>Всего обязательств</b>	<b>8 230 499</b>	<b>2 441 195</b>	<b>468 371</b>	<b>2 305</b>	<b>11 142 370</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>2 285 812</b>	<b>- 471 622</b>	<b>- 99 112</b>	<b>8 852</b>	<b>1 723 931</b>
<b>Чистая внебалансовая позиция (по ПФИ и спот-сделки)</b>	<b>497 894</b>	<b>- 7 970</b>	<b>- 243</b>	<b>-</b>	<b>489 681</b>
<b>СПРАВОЧНО: ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Безотзывные обязательства кредитной организации	2 104 411	3 221	37 821	-	2 145 453
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 434 343	-	-	-	1 434 343
Условные обязательства некредитного характера	-	-	-	-	-

## Общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 01.01.2016 года:

Таблица 58

	Российские рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
<b>I. АКТИВЫ</b>					
Денежные средства	183 916	122 315	89 732	-	395 963
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	336 052	-	-	-	336 052
Обязательные резервы	89 159	-	-	-	89 159
Средства в кредитных организациях	347 087	254 742	111 389	4 282	717 500
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	8 687 711	1 506 505	42 195	-	10 236 411
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 933 165	2 464 604	-	-	8 397 769
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	15 767	1 875 451	-	-	1 891 218
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	235 923	-	-	-	235 923
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 067 555	-	-	-	1 067 555
Прочие активы	110 214	97 643	471	2 678	211 006
<b>Всего активов</b>	<b>16 917 390</b>	<b>6 321 260</b>	<b>243 787</b>	<b>6 960</b>	<b>23 489 397</b>
<b>II. ПАССИВЫ</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	6 804 993	-	-	-	6 804 993
Средства кредитных организаций	1 165 304	174 733	57	-	1 340 094
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 993 998	5 061 442	884 037	3 144	12 942 621
Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	3 953 073	1 432 735	578 740	-	5 964 549
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	185 039	396 929	-	-	581 968
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	14 002	-	-	-	14 002
Прочие обязательства	157 251	20 477	2 383	-	180 111
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	15 488	-	-	-	15 488
<b>Всего обязательств</b>	<b>15 336 075</b>	<b>5 653 581</b>	<b>886 477</b>	<b>3 144</b>	<b>21 879 277</b>
					-
<b>Чистая позиция</b>	<b>1 581 315</b>	<b>667 679</b>	<b>- 642 690</b>	<b>3 816</b>	<b>1 610 120</b>
<b>Чистая внебалансовая позиция (по ПФИ и спот-сделки)</b>	<b>-</b>	<b>8 748</b>	<b>- 8 000</b>	<b>-</b>	<b>748</b>
<b>СПРАВОЧНО: ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Безотзывные обязательства кредитной организации	1 903 142	675 516	6 077	-	2 584 735
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 941 699	94 747	-	-	2 036 446
Условные обязательства некредитного характера	-	-	-	-	-

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

«Информация об открытых валютных позициях» по состоянию на 01.10.2016 г.

Таблица 59

Часть 1. (начало)

№	Наименование иностранной валюты (наименована драгоценного металла)	Чистые позиции в иностранных валютах и драгоценных металлах, тыс.ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла					Совокупная балансовая позиция, тыс.ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Совокупная небалансовая позиция, тыс.ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	
		Балансовая	Спот	Срочная	Оptionная	По банковским гарантиям		Всего	в том числе по процентам
1	ЕВРО	-1408,13	243,00	0,00	0,00	1064,55	-1165,13	1064,55	0,00
2	ДОЛЛАР США	-10332,94	7970,00	0,00	0,00	4165,23	-2362,94	4165,23	0,00
3	ФУНТ СТЕРЛИНГОВ	15,27	0,00	0,00	0,00	0,00	15,27	0,00	0,00
4	ШВЕДСКАЯ КРОНА	89,70	0,00	0,00	0,00	0,00	89,70	0,00	0,00
5	ЮАНЬ	343,53	0,00	0,00	0,00	0,00	343,53	0,00	0,00
6	НОРВЕЖСКАЯ КРОНА	135,40	0,00	0,00	0,00	0,00	135,40	0,00	0,00
7	ТЕНГЕ	220,22	0,00	0,00	0,00	0,00	220,22	0,00	0,00

Часть 2. (продолжение)

№	Наименование иностранной валюты (наименование драгоценного металла)	Открытые валютные позиции, тыс.ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Курсы учетные (цены) Банка России, руб. за ед. иностранной валюты или грамм драгоценного металла	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.		Открытые валютные позиции, в процентах от Собственных средств (капитала)	Лимиты открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)	Превышение лимитов открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)	Контрольные значения лимитов открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)
				длинные (со знаком +)	короткие (со знаком -)				
1	ЕВРО	-100,58	70,88	0,00	-7129,24	0,37	10,00		
2	ДОЛЛАР США	1802,29	63,16	113829,39	0,00	5,96	10,00		
3	ФУНТ СТЕРЛИНГОВ	15,27	82,18	1254,74	0,00	0,07	10,00		
4	ШВЕДСКАЯ КРОНА	89,70	7,37	661,00	0,00	0,03	10,00		
5	ЮАНЬ	343,53	9,47	3253,17	0,00	0,17	10,00		

6	НОРВЕЖСКАЯ КРОНА	135,40	7,84	1061,60	0,00	0,06	10,00		
7	ТЕНГЕ	220,22	0,19	41,53	0,00	0,00	10,00		
Итого во всех иностранных валютах и драгоценных металлах				120 101,44	-7 129,24	X	X	X	X
Балансирующая позиция в рублях				0,00	-112 972,19	5,92	10,00		
Сумма открытых валютных позиций				120 101,44	-120 101,44	6,29	20,00		

#### Операционный риск:

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

#### Риск ликвидности:

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

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

Информация о текущем состоянии ликвидности отражена в отчете по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах банков».

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

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

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

Ниже представлена разбивка активов и пассивов по срокам погашения:

На 01.10.2016 года (тыс. рублей):

Таблица 60

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 3 лет	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	Без определенного срока погашения	Итого
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства	225 530	-	-	-	-	-	225 530
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	823 359	-	-	-	-	-	823 359
Обязательные резервы	480 016	-	-	-	-	-	480 016
Средства в кредитных организациях	558 861	-	-	-	-	-	558 861
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	469 872	1 419 930	3 500 424	1 443 064	1 295 059	-	8 128 349
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 316 368	-	-	-	-	-	1 316 368
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	314 118	-	-	-	-	-	314 118
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	626 791	-	626 791
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	818 897	-	-	818 897
Прочие активы	54 028	-	-	-	-	-	54 028
<b>Всего активов</b>	<b>3 762 136</b>	<b>1 419 930</b>	<b>3 500 424</b>	<b>2 261 961</b>	<b>1 921 850</b>	<b>-</b>	<b>12 866 301</b>
<b>ПАССИВЫ</b>							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	124	-	-	-	-	-	124
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 732 888	700 964	2 266 208	4 505 172	503 926	-	10 709 158
Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	428 157	460 464	1 538 351	4 468 272	676	-	6 895 920
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	2 874	-	5 990	9 650	36 260	-	54 774
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	322 280	-	-	-	-	-	322 280
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	56 034	-	-	-	-	-	56 034
<b>Всего обязательств</b>	<b>3 114 200</b>	<b>700 964</b>	<b>2 272 198</b>	<b>4 514 822</b>	<b>540 186</b>	<b>-</b>	<b>11 142 370</b>

На 01.01.2016 года (тыс. рублей):

Таблица 61

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 3 лет	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	Без определенного срока погашения	Итого
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства	395 963	-	-	-	-	-	395 963
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	336 052	-	-	-	-	-	336 052
Обязательные резервы	89 159	-	-	-	-	-	89 159
Средства в кредитных организациях	717 500	-	-	-	-	-	717 500
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	1 048 098	1 352 498	4 331 331	1 671 458	1 833 026	-	10 236 411
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8 397 769	-	-	-	-	-	8 397 769
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 891 218	-	-	-	-	-	1 891 218
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	235 923	-	-	-	-	-	235 923
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 067 555	-	-	-	-	-	1 067 555
Прочие активы	211 006	-	-	-	-	-	211 006
<b>Всего активов</b>	<b>14 301 084</b>	<b>1 352 498</b>	<b>4 331 331</b>	<b>1 671 458</b>	<b>1 833 026</b>	<b>-</b>	<b>23 489 397</b>
<b>ПАССИВЫ</b>							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	6 804 993	-	-	-	-	-	6 804 993
Средства кредитных организаций	1 037 444	-	-	-	302 650	-	1 340 094
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 602 213	1 014 001	5 689 687	2 200 093	1 436 627	-	12 942 621
Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	384 599	556 998	2 824 953	2 194 793	3 206	-	5 964 549
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	25 930	397 385	81 920	76 733	-	581 968
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	14 002	-	-	-	-	-	14 002
Прочие обязательства	180 111	-	-	-	-	-	180 111
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	15 488	-	-	-	-	-	15 488
<b>Всего обязательств</b>	<b>10 654 251</b>	<b>1 039 931</b>	<b>6 087 072</b>	<b>2 282 013</b>	<b>1 816 010</b>	<b>-</b>	<b>21 879 277</b>

### Раскрытие информации по операционному риску:

#### 8.15. Размер требований к капиталу в отношении операционного риска, а также о величине доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска

В целях определения размера требований к капиталу Банк применяет обязательные нормативные акты Банка России, так, Инструкцией Банка России №139-И «Об обязательных нормативах банков» установлены требования к достаточности капитала. Положением Банка России №346-П «О порядке расчета размера операционного риска» установлен порядок расчета показателя размера операционного риска (ОР), применяемого при расчете достаточности капитала. По итогам отчетного периода величина ОР МОРСКОГО БАНКА (ОАО), рассчитанная в соответствии с требованиями нормативного акта, составила 154 376 тыс. руб.

При этом, величина доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, составила 1 029 176 тыс. руб. (в т. ч. сумма чистых процентных доходов – 563 998 тыс. руб., сумма чистых непроцентных доходов – 465 178 тыс. руб.).

### Раскрытие информации по риску инвестиций в долговые инструменты:

#### 8.16. Объем и анализ чувствительности стоимости долговых ценных бумаг к изменениям процентных ставок в разрезе категорий ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль (убыток) и имеющихся в наличии для продажи, видов облигаций, видов валют

Банк оценивает риск инвестиций в долговые финансовые инструменты, используя подходы, предусмотренные Положением Банка России № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Оценивается кредитное качество эмитентов, уровень рейтингов, ожидания по динамике рыночной конъюнктуры. Кроме того, Банк в процессе формирования и управления портфелем ценных бумаг ориентируется на дюрацию и модифицированную дюрацию, как на показатели, отражающие чувствительность стоимости ценных бумаг к изменению процентных ставок.

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

Таблица 62

	На 01.01.2016 г.		На 01.10.2016 г.	
	Стоимость портфеля (тыс.р.)	Модиф. дюрация	Стоимость портфеля (тыс.р.)	Модиф. дюрация
Портфель ценных бумаг учитываемых на счетах 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» по справедливой стоимости (рыночной цене) и 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения».	10 263 627,9	2,85	1 316 300,39	6,20
В т.ч.:				
Рублевые корпоративные и муниципальные облигации	3 439 580,7	2,33	69 241,16	2,09
ОФЗ	2 530 251,9	3,37	967 708,55	7,35
Еврооблигации, номинированные в долл. США	4 293 795,2	2,95	279 350,67	3,22

Вложений, учитываемых на счете 501, не было.

Вложений, учитываемых на счете 503, на 01/10/2016 не было.

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

Для Банка приемлемым уровнем риска является такое соотношение объема портфеля ценных бумаг и его дюрации, что при увеличении рыночных процентных ставок на 2% (200 базисных пунктов) отрицательная переоценка портфеля не должна превысить 25% собственного капитала Банка. Данное ограничение соблюдалось.

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

**8.17. Информация об объеме и о структуре портфеля ценных бумаг, не входящих в торговый портфель, в разрезе целей инвестиций, видов инструментов с указанием по ним размера требований, взвешенных по риску, объема требуемого капитала на покрытие данного вида риска**

Инвестиции в долевыми инструментами Банком не осуществляются.

*Раскрытие информации по процентному риску:*

**8.18. Объем, структура и чувствительность стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок**

Банк осуществляет операции только с долговыми финансовыми инструментами. Вложения в акции, производные финансовые инструменты не производятся. Подходы, используемые при управлении процентным риском с указанием объемов, структуры и чувствительности стоимости долговых инструментов к изменениям процентных ставок изложены выше.

**8.19. Источники процентного риска (риск изменения стоимости позиций, связанный с временными различиями в сроках погашения (для фиксированной процентной ставки) и изменением стоимости балансовых и внебалансовых требований и обязательств (для плавающей процентной ставки), риск изменения кривой доходности, базисный риск, опционный риск), периодичность оценки риска и основные допущения, используемые для оценки риска (допущения о досрочном погашении кредитов, поведении инвесторов в отношении депозитов, не имеющих фиксированных сроков погашения и так далее), описание сценариев, применяемых кредитной организацией**

В качестве основных источников процентного риска в части операций с финансовыми инструментами Банк видит нестабильную геополитическую ситуацию, связанные с этим санкционные меры в отношении России, что приводит к высокой волатильности на валютном рынке и на рынке долгового капитала. Влияние указанных источников процентного риска на Банк ограничено тем, что портфель финансовых инструментов сформирован исключительно инструментами с фиксированной доходностью.

Влияние указанных источников процентного риска на пассивную базу (депозитные операции) ограничен теми обстоятельствами, что Банк принимает только срочные депозиты на срок, как правило, не более года. При этом условиями депозитных договоров досрочное расторжение договоров возможно на условиях пересмотра процентной ставки в сторону понижения (проценты в таком случае уплачиваются по ставке до востребования)

**8.20. Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации в разрезе видов валют**

Изменение процентного риска оказывает влияние на текущую стоимость финансовых активов, как следствие – на значение переоценки финансовых инструментов, которое, в свою очередь, влияет на финансовый результат и учитывается при расчете капитала. Банк реагирует на изменение процентного риска посредством изменения ставок по пассивным операциям, а также изменения объема и дюрации портфеля долговых инструментов.

В таблице ниже представлена информация о финансовых инструментах Банка, чувствительных к изменению процентной ставки, в разрезе сроков до востребования (погашения) по состоянию на 01.10.2016 года:

Таблица 63

	До 30 дней	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 3 лет	Свыше 3 лет
<b>БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты, в т.ч.:	-	-	-	-	-	-
<i>в рублях</i>	-	-	-	-	-	-
<i>в долларах США</i>	-	-	-	-	-	-
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в т.ч.	20 782	20 786	20 791	20 804	41 662	41 662
<i>в рублях</i>	-	-	-	-	-	-
<i>в долларах США</i>	17 531	17 535	17 540	17 553	35 160	35 160
Ссудная задолженность, в т.ч.:	488 851	1 706 597	1 586 061	3 079 275	1 170 647	307 717
<i>в рублях</i>	474 035	1 625 347	1 363 751	2 872 424	865 972	44 091
<i>в долларах США</i>	14 816	81 250	219 548	128 861	282 584	262 727
Вложения в долговые обязательства, в т.ч.:	-	-	-	-	-	-
<i>в рублях</i>	-	-	-	-	-	-
<i>в долларах США</i>	-	-	-	-	-	-
Вложения в долевые ценные бумаги, в т.ч.:	-	-	-	-	-	-
<i>в рублях</i>	-	-	-	-	-	-
<i>в долларах США</i>	-	-	-	-	-	-
Прочие активы, в т.ч.	-	-	-	-	-	-
<i>в рублях</i>	-	-	-	-	-	-
<i>в долларах США</i>	-	-	-	-	-	-
Основные средства и нематериальные активы, в т.ч.:	1 025	1 538	2 995	4 921	41 432	-
<i>в рублях</i>	1 025	1 538	2 995	4 921	41 432	-
<i>в долларах США</i>	-	-	-	-	-	-
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ, в т.ч.:	545 773	-	-	-	-	-
<i>в рублях</i>	23 284	-	-	-	-	-
<i>в долларах США</i>	505 265	-	-	-	-	-
<b>БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ</b>						
Средства кредитных организаций, в т.ч.:	124	124	124	124	250	250
<i>в рублях</i>	25	25	25	25	50	50
<i>в долларах США</i>	7	7	7	7	14	14
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	1 561 365	2 180 192	1 833 670	3 092 208	500 409	663 134
<i>в рублях</i>	1 304 228	1 629 946	1 712 945	2 293 033	200 869	38 584
<i>в долларах США</i>	219 378	490 650	80 165	619 131	234 764	624 549
Вынужденные долговые обязательства	2 874	74	7 564	-	19 107	25 155
<i>в рублях</i>	2 874	74	7 564	-	19 107	25 155
<i>в долларах США</i>	-	-	-	-	-	-
Прочие пассивы	-	-	-	-	-	-
<i>в рублях</i>	-	-	-	-	-	-
<i>в долларах США</i>	-	-	-	-	-	-
Источники собственных средств (капитала)	-	-	-	-	-	-
<i>в рублях</i>	-	-	-	-	-	-
<i>в долларах США</i>	-	-	-	-	-	-
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	546 740	4 958	11 665	23 887	27 367	15 891
<i>в рублях</i>	544 845	4 308	10 690	21 612	24 096	15 891
<i>в долларах США</i>	1 895	-	-	-	-	-

В таблице ниже представлена информация о финансовых инструментах Банка, чувствительных к изменению процентной ставки, в разрезе сроков до востребования (погашения) по состоянию на 01.01.2016 года:

Таблица 64

	До 30 дней	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 3 лет	Свыше 3 лет
<b>БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты, в т.ч.:	-	-	-	-	-	-
<i>в рублях</i>	-	-	-	-	-	-
<i>в долларах США</i>	-	-	-	-	-	-
Средства на корреспондентских счетах в	205 321	205 346	205 370	205 444	411 182	411 182

кредитных организациях, в т.ч.						
в рублях	160 019	160 039	160 038	160 116	320 464	320 464
в долларах США	19 196	19 201	19 206	19 221	38 500	38 500
Ссудная задолженность, в т.ч.:	1 137 870	1 146 359	1 664 524	3 636 589	1 558 117	357 876
в рублях	1 049 494	1 138 189	1 457 153	3 444 677	1 189 640	44 445
в долларах США	88 375	8 170	207 370	191 912	368 477	313 333
Вложения в долговые обязательства, в т.ч.:	19 769	7 132	34 385	61 286	2 048 522	-
в рублях	-	-	-	-	-	-
в долларах США	19 769	7 132	34 385	61 286	2 048 522	-
Вложения в долевыми ценные бумаги, в т.ч.:	-	-	-	-	-	-
в рублях	-	-	-	-	-	-
в долларах США	-	-	-	-	-	-
Прочие активы, в т.ч.	-	-	-	-	-	-
в рублях	-	-	-	-	-	-
в долларах США	-	-	-	-	-	-
Основные средства и нематериальные активы, в т.ч.:	-	970	1 307	2 492	3 560	-
в рублях	-	970	1 307	2 492	3 560	-
в долларах США	-	-	-	-	-	-
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ, в т.ч.:	637 578	-	-	-	-	-
в рублях	-	-	-	-	-	-
в долларах США	-	-	-	-	-	-
<b>БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ</b>						
Средства кредитных организаций, в т.ч.:	7 846 501	18 805	20 838	60 934	242 470	6 230
в рублях	7 844 370	15 947	6 567	14 614	112 443	3 060
в долларах США	2 131	2 857	14 271	46 320	130 025	3 168
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	1 731 216	1 021 475	3 327 677	3 626 995	694 730	1 437 255
в рублях	1 408 029	603 178	1 057 418	2 867 963	288 659	224 516
в долларах США	257 028	392 400	2 070 064	502 080	304 883	1 053 345
Выпущенные долговые обязательства	126	432 780	89 899	2 948	11 105	46 279
в рублях	126	35 851	89 899	2 948	11 105	46 279
в долларах США	-	396 929	-	-	-	-
Прочие пассивы	-	-	-	-	-	-
в рублях	-	-	-	-	-	-
в долларах США	-	-	-	-	-	-
Источники собственных средств (капитала)	-	-	-	-	-	-
в рублях	-	-	-	-	-	-
в долларах США	-	-	-	-	-	-
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	640 774	10 810	10 509	29 117	128 394	25 023
в рублях	3 230	10 079	9 412	28 351	128 394	25 023
в долларах США	637 544	-	-	-	-	-

#### **Раскрытие информации по риску ликвидности:**

**8.21. Краткое описание политики в области управления риском ликвидности, включая политику по поддержанию резерва ликвидности, методологию измерения ликвидной позиции кредитной организации, в том числе показателей, характеризующих ликвидную позицию кредитной организации, не поименованных в Указании № 3081-У в числе показателей, подлежащих обязательному раскрытию, но используемых кредитной организацией в целях управления ликвидностью, лимиты таких показателей и их значения, результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭПа) по всем срокам**

Целью политики Банка в сфере оценки, управления и контроля состояния ликвидности является создание и совершенствование механизма управления банковской ликвидностью.

Риск ликвидности оценивается Банком при планировании деятельности, при осуществлении текущей работы, а также при ретроспективном анализе результатов управления риском потери ликвидности.

Политика в области управления риском ликвидности строится на соблюдении следующих принципов:

- принцип системности (системный подход к управлению активами и пассивами, в комплексе с управлением валютным, процентным, рыночным и др. видами риска);

- принцип эффективности (Банк стремится занять оптимальную позицию к соотношению уровня потенциального дохода к величине риска потери ликвидности);
- принцип поддержания ликвидности (удовлетворение рациональной потребности в ликвидных средствах, определяемой целевой структурой баланса Банка);
- принцип гарантированного проведения расчетов (обеспечение достаточных средств на корсчетах и в кассе Банка для гарантированного проведения расчетов и предоставления денежных средств для совершения активных операций);
- принцип приоритета ликвидности над доходностью (при возникновении угрозы нарушения ограничений по риску потери ликвидности Банком в приоритетном порядке принимаются и исполняются решения, направленные на выполнение ранее установленных ограничений по риску потери ликвидности).

Решением КУАП в Банке установлены следующие внутренние предельные значения нормативов ликвидности: Н2 – не менее 17%, Н3 – не менее 52%, Н4 – не более 115%. Также установлен ряд дополнительных внутренних коэффициентов, ограничивающих степень влияния отдельных направлений деятельности Банка на уровень его ликвидности.

В целях управления и контроля за риском ликвидности в Банке действуют следующие внутренние нормативные акты: Регламент МОРСКОГО БАНКА (ОАО) по контролю за риском ликвидности, Политика МОРСКОГО БАНКА (ОАО) в сфере оценки, управления и контроля ликвидности; Порядок оценки риска потери ликвидности в МОРСКОМ БАНКЕ (ОАО).

#### *Раскрытие информации по управлению капиталом:*

##### **8.22. Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров (участников) в течение отчетного периода**

Не было.

##### **8.23. Информация о непризнанных дивидендах по кумулятивным привилегированным акциям в отчете о финансовых результатах**

Не было.

## **9. Информация о сделках по уступке прав требования**

### **9.1. Основные задачи, решаемые кредитной организацией при совершении сделок по уступке прав требований, в разрезе видов активов**

Банк совершает сделки по уступке прав требований по кредитным договорам с юридическими и физическими лицами с целью оптимизации структуры кредитного портфеля и повышения его качества. При заключении сделок проводится многофакторный анализ параметров и текущего состояния первоначальной сделки (категория качества кредита, размер созданного резерва, обеспечение, перспективы дальнейшего обслуживания долга и прочее) с целью получения максимально выгодного для Банка финансового результата по сделке.

### **9.2. Функции, выполняемые кредитной организацией при осуществлении сделок по уступке прав требования в разрезе видов активов**

При осуществлении сделок по уступке прав требования по кредитным договорам с юридическими и физическими лицами Банк выполняет только функцию первоначального кредитора.

### **9.3. Информация о процедурах мониторинга изменений кредитного и рыночного рисков по сделкам по уступке прав требований**

При проведении сделок по уступке прав требования Банк решает задачи снижения кредитного риска ссудного портфеля.

В течение девяти месяцев 2016 года Банком проведены сделки по продаже кредитов по договорам цессии с полной передачей всех рисков по данным сделкам. Продажа кредитов осуществлялась сторонним (не аффилированным с Банком) лицам.

Таблица 65

Дата	Наименование заемщика	Сумма долга (сумма передаваемых прав), тыс.руб.	Валюта	Сумма по расчетам (стоимость приобретаемых прав), тыс.руб.	Наименование контрагента	Финансовый результат, тыс.руб.
14.04.2016	ООО "Дельта Сервис"	13 718	RUR	100	Гулгулян Ж.С.	-13 618
11.05.2016	Грановский Лев Борисович	12 811	RUR	12 400	ООО "Праксис-Эггетра"	-411
13.07.2016	ООО "ПСК-Шиппинг"	25 367	RUR	25 367	ООО "Балттехника"	0
27.07.2016	ООО "АВТО-ЮНИОН"	114 203	RUR	57 102	ООО "Межрегиональный правовой центр "Вектор"	-57 101
27.07.2016	ООО "ВДСА"	38 370	RUR	19 200	ООО "Вектор"	-19 170
28.07.2016	ООО "СА Шиппинг"	35 479	USD	35 479	ООО «Передовые системы»	0
29.07.2016	ООО "Стройсервис"	197 743	RUR	5 200	ОАО "Флотинвест"	-192 543
29.07.2016	ООО "ТК Самшит"	36 734	RUR	2 100		-34 634
29.07.2016	ООО "МСС"+ Спецстрой 7	155 252	RUR	3 100		-152 152
29.07.2016	ООО "Балтика Техсервис"	39 766	RUR	1 400		-38 366
30.09.2016	ЗАО "ЕТ Системз"	325 890	RUR	12 000	ООО "Коллекторское агентство АКМ"	-559 371
30.09.2016	ООО "Фэши Клуб"	128 636	RUR			
30.09.2016	ООО "Гетвет Консалтинг"	116 845	RUR			
	ИТОГО:	669 443		114 169		-1 067 366

**9.4. Перечень ипотечных агентов и специализированных обществ, с которыми кредитная организация осуществляет сделки по уступке прав требований, с выделением из них аффилированных с кредитной организацией юридических лиц**

Банк не осуществляет сделок по уступке прав требований с ипотечными агентствами и специализированными обществами. Сделки по уступке прав требований проводятся с контрагентами, взаимодействие с которыми не приводит к возникновению репутационных рисков для Банка, при этом преимущество отдается контрагентам, сделки с которыми наиболее экономически эффективны для Банка.

**9.5. Краткое описание учетной политики кредитной организации в отношении сделок по уступке прав требований**

Учет операций по приобретению и уступке права требования исполнения обязательств в денежной форме, а также операций по погашению или реализации приобретенных прав требования осуществляется в соответствии с Приложением № 11 Положения № 385-П, а также другими нормативными документами Банка России.

Сделки по приобретению и уступке права требования совершаются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и заключаются как на возмездной, так и на безвозмездной основе. Операции, связанные с осуществлением сделки по приобретению права требования, отражаются в бухгалтерском учете на дату приобретения, определенную условиями сделки.

Приобретаемые Банком права требования исполнения обязательств в денежной форме относятся к сделкам с финансовыми инструментами, признаваемыми ссудами.

Если Банк является приобретателем права требования, то в балансе учитывается сумма фактических затрат на его приобретение, состоящая из стоимости права требования, определенной условиями сделки, и затрат по оплате услуг сторонних организаций, связанных с их приобретением и регистрацией прав требования (при их наличии).

Внебалансовый учет приобретаемых прав требований осуществляется по номинальной стоимости, состоящей из общего объема приобретенных прав требования, включая основной долг, проценты (включая проценты, начисленные на дату уступки прав требования, и просроченные проценты), неустойки (штрафы, пени) и другие платы, вытекающие из условий кредитного договора.

Аналитический учет ведется в разрезе каждого заключаемого договора по приобретению прав требований.

Начисление и отражение процентов в балансе по приобретенным Банком правам требования производится в порядке, установленном нормативными документами Банка России.

Начисление и отражение процентов в балансе по приобретенным Банком правам требования производится в следующем порядке:

По приобретенным правам требования по первичным договорам на размещение (предоставление) денежных средств операции по начислению и получению процентов совершаются и отражаются в бухгалтерском учете в порядке, установленном нормативными документами Банка России.

Денежные средства (за исключением процентов), поступившие в погашение задолженности, возникшей по условиям первичного договора, но не включенные в объем приобретенных прав требования, зачисляются на соответствующие счета учета доходов.

Учет операций, связанных с погашением приобретенных прав требования или их дальнейшей реализацией, осуществляется на балансовых счетах 61209 «Выбытие (реализация) имущества».

Датой выбытия (реализации) приобретенного Банком права требования является дата уступки (реализации) права требования другим лицам, определенная условиями заключенной сделки, либо дата погашения должником (заемщиком) своих обязательств.

Финансовый результат от погашения приобретенных прав требования отражается в день погашения приобретенных прав требования, независимо от того, частично или полностью происходит погашение.

Финансовый результат определяется как разница:

между ценой приобретения права требования и ценой его реализации либо суммой, погашаемой заемщиком в день погашения приобретенных прав требования – при полном единовременном погашении права требования;

между суммой частичного платежа и суммой погашаемой части права требования, определяемой пропорционально отношению суммы частичного платежа к номинальной стоимости права требования.

Финансовый результат от погашения приобретенных прав требования не облагается НДС, если основанием к договору переуступки прав требования послужил первичный договор, по условиям которого финансовый результат от оказываемой (предоставляемой) услуги не облагается НДС.

Реализация прав требования по заключенным первичным договорам, уступаемым Банком, отражается:

По договорам на размещение (предоставление) денежных средств - в сумме основного долга, начисленных процентов (в т.ч. просроченных) на дату уступки прав требования, неустоек (штрафов пеней) и других плат, вытекающих из условий кредитного договора.

По договорам на выполнение работ (оказание услуг) реализацию финансовых активов и имущества – в сумме дебиторской задолженности, числящейся за контрагентами на соответствующих балансовых счетах.

Бухгалтерский учет операций с залковыми определяется Приложением № 12 Положения № 385-П. Залковая учитывается в Банке не как ценная бумага (вложения в ценную бумагу), а как кредитное требование.

У первого кредитора в бухгалтерском учете отражаются:

задолженность по кредитному договору на соответствующих счетах;

задолженность по процентам на соответствующих счетах;

обеспечение, удостоверенное залковой, на счете 91311.

При передаче прав по залковой новому лицу осуществляются бухгалтерские проводки в соответствии с Приложением № 11 Положения № 385-П с использованием счетов 61209. Стоимость обеспечения, удостоверенного залковой, списывается со счета 91311.

Новый кредитор отражает в своем бухгалтерском учете приобретенную залковую в порядке, установленном Приложением № 11 Положения № 385-П.

По приобретенным правам требования, удостоверенным залковой, операции по начислению и получению процентов совершаются и отражаются в бухгалтерском учете в порядке, установленном нормативными документами Банка России.

Поскольку залковая учитывается как кредитное требование, то резерв под эту задолженность создается как по ссудной задолженности, т.е. в соответствии с нормативными документами Банка России, предусматривающими порядок формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности.

Порядок ведения бухгалтерского учета операций, связанных с осуществлением на возмездной основе сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме (далее - право (права) требования), в том числе при финансировании под уступку денежного требования (факторинг), а также операций по погашению или реализации приобретенных прав требования определяется в соответствии с Приложением № 11 Положения Банка России № 385-П и внутренними нормативными документами Банка.

#### ***9.6. Подходы, применяемые кредитной организацией при определении требований к величине собственных средств (капиталу) в отношении балансовых и внебалансовых требований и обязательств, возникающих у кредитной организации в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований***

Уступка прав требования по сделкам, в которых Банк являлся первоначальным кредитором, снижает кредитный риск путем частичной реализации актива. При осуществлении сделок по уступке прав

требований Банк принимает во внимание изменение экономических нормативов, возникающее при минимизации кредитного риска.

**9.7. Наименования рейтинговых агентств, рейтинги которых применяются в целях определения требований к достаточности собственных средств (капитала) в отношении требований (обязательств), учтенных на балансовых и внебалансовых счетах кредитной организации на отчетную дату, в разрезе видов активов и видов требований (обязательств), возникающих у кредитной организации в связи с проведением сделок по уступке прав требований**

По состоянию на 01.10.2016 кредитные рейтинги Банка присвоены рейтинговыми агентствами Moody's Investors Service («ВЗ») и ООО «НРА» («А»). При присвоении указанных рейтингов рейтинговыми агентствами в полной мере учтено изменение кредитного риска, возникшего у Банка в связи с проведением сделок по уступке прав требований.

**9.8. Сведения о балансовой стоимости требований (обязательств), учтенных на балансовых и внебалансовых счетах кредитной организации на отчетную дату в связи со сделками по уступке прав требований с сопоставимыми данными на начало отчетного года**

На 01.10.2016 у Банка имеются требования по расчетам с ООО "МПЦ "ВЕКТОР" по договорам уступки прав требований (задолженность ООО "АВТО-ЮНИОН" и ООО "ВДСА") в размере 76 101 457.06 руб. На 01.01.2016 требования (обязательства) в связи со сделками по уступке прав требований отсутствуют.

**9.9. Сведения о балансовой стоимости требований, права требования по которым кредитная организация планирует уступить ипотечным агентам, специализированным обществам в следующем отчетном периоде, в разрезе видов активов**

В следующем отчетном периоде Банком не планируется уступка прав требований ипотечным агентам, специализированным обществам.

**9.10. Информация об объеме деятельности кредитной организации в отчетном периоде по сделкам по уступке прав требований**

В течение девяти месяцев 2016 года Банком проведены одиннадцать сделок по продаже кредитов по договорам цессии. Продажа кредитов осуществлялась сторонним (не аффилированным с Банком) юридическим лицам. Договоры цессии с ООО «Межрегиональный правовой центр «Вектор» проведены с отсрочкой платежа. Остальные договоры были оплачены в полном объеме.

**9.11. Причины существенного изменения информации об объемах деятельности и уровне рисков, принимаемых кредитной организацией в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований, в отчетном периоде по сравнению с предыдущим отчетным периодом**

Банк предпринимал необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию просроченной (проблемной) задолженности и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде. За девять месяцев 2015 года были заключены договора уступки прав требования по четырем заемщикам, а в 2016 году по 13 заемщикам, по которым уступка прав требований представлялась наиболее экономически обоснованным вариантом развития событий для Банка.

Таблица 66

Отчетный период	Сумма долга (сумма передаваемых прав)	Сумма по расчетам (стоимость приобретаемых прав)	Сальдо
9 мес. 2015 года	435 848	277 603	(158 245)
9 мес. 2016 года	1 240 814	173 448	(1 079 354)

Председатель Правления

Р.Л. Пинаев

Заместитель Главного бухгалтера

Е.В. Антоненко

«11» ноября 2016 г.

