

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ МОРСКОГО БАНКА (ОАО) ЗА 3 МЕСЯЦА 2016 ГОДА

1. Общие положения

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Открытое Акционерное общество) работает на рынке банковского обслуживания 26 лет. Банк зарегистрирован Банком России 29 марта 1989 года и осуществляет операции на основании Генеральной лицензии №77. Банк также имеет лицензию на привлечение 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 «В3» (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:

30101810500000000125 в Отделении 1 Москва

БИК 044583125

Отчетный период – 3 месяца 2016 года.

Единицы измерения – тысячи рублей.

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

2. Краткий обзор основ подготовки отчетности за 3 месяца 2016 года

Отчетность за 3 месяца 2015 года подготовлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 25.10.2013 № 3081-У "О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности" (в ред. Указаний Банка России от 19.03.2015 № 3602-У, от 03.12.2015 № 3879-У).

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 I 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" (в ред. Указаний Банка России от 19.03.2015 № 3602-У, от 03.12.2015 № 3879-У).

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:

Таблица 1	01.04.2016	01.01.2016
1. Денежные средства	343 169	395 963
2. Денежные средства в Центральном Банке Российской Федерации	525 059	336 052
2.1. Остатки на счетах в Банке России	426 690	246 893
2.2. Обязательные резервы	98 369	89 159
3. Средства в кредитных организациях	2 133 143	717 500
3.1. Остатки на корреспондентских счетах в иностранных банках	1 956 769	327 307
3.2. Остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ	173 374	390 193
ИТОГО:	3 001 371	1 360 356

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

Под справедливой стоимостью котируемых на активном рынке долевых ценных бумаг, понимается рыночная цена по данной ценной бумаге в соответствии с «Порядком определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового Кодекса Российской Федерации», утвержденным Приказом ФСФР от 9 ноября 2010 г. N 10-65/пз-н на день оценки, а при отсутствии рыночной цены – иная цена, рассчитываемая организатором торгов в соответствии с другими нормативными документами на день определения оценки СС. При этом за СС долевых ценных бумаг, допущенных к торгам на ФБ ММВБ, принимается последняя рыночная (в случае ее отсутствия, иная) цена за предыдущие 3 месяца. Для целей переоценки ценных бумаг берутся котировки ФБ ММВБ, если на ФБ ММВБ котировок нет, тогда котировки на других торговых площадках.

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

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

Для долговых обязательств, как в рублях РФ, так и в иностранной валюте, приобретенных при первичном размещении до появления активного рынка, 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:

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

При этом разница котировок на покупку и продажу (спрэд) не должна превышать 300 базисных пунктов. В случае если спрэд у более приоритетного источника цен превышает 300 базисных пунктов, то за основу принимается следующий по порядку источник.

2. В случае отсутствия котировок в информационной системе Bloomberg – как среднее арифметическое значение котировок на покупку и продажу по ценной бумаге, приведенных на следующих страницах в информационной системе Thomson Reuters: 0#RUEUROSAO= и

0#RUEUROSPZ=, плюс НКД/ПКД на дату оценки. При этом разница котировок на покупку и продажу не должна превышать 300 базисных пунктов.

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

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 Минфина России и ФКЦБ России от 29 января 2003 г. № 10н/03-6/пз (за исключением акций SWIFT).

Под долевые и долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, 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:

<i>Таблица 2</i>	01.04.2016	01.01.2016
Кредитный портфель	11 468 694	11 080 243
Средства, размещенные в кредитных организациях	8 769	657 453
Учтенные векселя	-	-
Прочая ссудная задолженность	350 859	140 305
Сумма резерва под обесценение	(1 688 252)	(1 641 590)
Итого ссудной и приравненной к ней задолженности за минусом резерва под обесценение	10 140 070	10 236 411

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

Объем и структура кредитного портфеля Банка:

Таблица 3

	01.04.2016	01.01.2016
Корпоративные кредиты	11 222 289	10 690 211
Кредиты физическим лицам	246 405	255 032
Кредиты государственным и муниципальным организациям	-	135 000
Кредитный портфель итого (до вычета резерва под обесценение)	11 468 694	11 080 243

Цели предоставления кредитов юридическим лицам:

Таблица 4	01.04.2016	01.01.2016
Пополнение оборотных средств	8 169 398	8 009 493
Приобретение, ремонт и модернизация ОС	712 586	753 223
Приобретение, ремонт и модернизация недвижимости	1 407 151	1 413 191
Погашение кредитов	141 976	164 332
Создание МТБ нового предприятия	183 816	184 037
Расширение производства	-	5 000
Прочие цели	505 680	78 679
Участие в открытом конкурсе	62 182	170 256
Покупка ТМЦ	39 500	47 000
Итого кредитов юридическим лицам (до вычета резерва под обесценение)	11 222 289	10 825 211

Цели предоставления кредитов физическим лицам:

Таблица 5	01.04.2016	01.01.2016
Потребительские цели	199 350	204 543
Ипотека	45 251	48 058
Приобретение недвижимости	1 804	2 431
Итого кредитов физическим лицам (до вычета резервов под обесценение)	246 405	255 032

Структура кредитного портфеля в разрезе экономической деятельности заемщиков на 01.04.2016:

Таблица 6	Размер задолженности	Доля в кредитном портфеле
Торговля	4 091 816	35,7%
Транспортное обслуживание грузов	3 130 148	27,3%
Производство	1 027 481	9,0%
Судостроение	669 993	5,8%
Строительство	530 144	4,6%
Инфраструктурное строительство	218 097	1,9%
Транспорт и связь	163 608	1,4%
Сдача в аренду	157 969	1,4%
Прочие отрасли	1 233 033	10,8%

Физические лица	246 405	2,1%
Кредитный портфель итого (до вычета резерва под обесценение)	11 468 694	100%

Структура кредитов по срокам до погашения:

Таблица 7

Заемщики	Сроки до погашения	на 01.04.2016	на 01.01.2016
Юридические лица	<i>Менее месяца</i>	736 890	474 486
	<i>От 1 до 6 месяцев</i>	4 129 532	2 986 485
	<i>От 6 до 12 месяцев</i>	2 722 738	3 712 763
	<i>Свыше 12 месяцев</i>	2 090 434	2 059 308
	<i>Просроченные</i>	1 542 695	1 592 169
	Итого ссуд юридических лиц	11 222 289	10 825 211
Физические лица	<i>Менее месяца</i>	2 647	2 666
	<i>От 1 до 6 месяцев</i>	29 016	14 372
	<i>От 6 до 12 месяцев</i>	64 542	63 543
	<i>Свыше 12 месяцев</i>	147 187	172 292
	<i>Просроченные</i>	3 013	2 159
	Итого ссуд физических лиц	246 405	255 032
Итого кредитный портфель		11 468 694	11 080 243

Региональная структура кредитного портфеля:

Таблица 8	01.04.2016	01.01.2016
Москва	8 949 726	9 208 011
Санкт-Петербург	1 014 163	847 610
Калининград	648 664	213 915
Новороссийск	475 523	358 271
Владивосток	380 618	452 436
Кредитный портфель итого (до вычета резерва под обесценение)	11 468 694	11 080 243

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

Таблица 9	01.04.2016	01.01.2016
<i>Вложения в долговые ценные бумаги</i>		
<i>В российских рублях</i>		
Облигации российских кредитных организаций	1 054	447 003
Облигации российских не кредитных организаций	42 382	1 571 240
Облигации федерального займа (ОФЗ)	1 412 322	2 530 796
Облигации российские муниципальные	35 828	1 420 542
<i>В долларах США</i>		
Евробонды российских кредитных организаций	-	765 684
Евробонды российских не кредитных организаций	362 996	1 662 436
Сумма резерва под обесценение	(11 630)	-

Итого вложений в долговые ценные бумаги (без учета резерва)	1 854 582	8 397 701
Итого вложений в долговые ценные бумаги (с учетом резерва)	1 842 952	8 397 701
<i>Вложения в долевые ценные бумаги</i>		
Акции российских кредитных организаций	-	-
Акции российских организаций	8	8
Сумма резерва под обесценение	(8)	(8)
Итого вложений в долевые ценные бумаги	-	-
<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	-	-
Итого вложений в уставный капитал организаций	68	68
Итого за вычетом резерва под обесценение	1 843 020	8 397 769

100% портфеля ценных бумаг Банка входит в ломбардный список Банка России. При реализации сделок РЕПО дисконт, как правило, не превышает 10%.

<i>Таблица 10</i>	на 01.04.2016	на 01.01.2016
Виды экономической деятельности эмитентов		
Кредитные организации	1 054	1 212 688
Финансовое посредничество	351 366	-
Транспорт и перевозки	39 913	392 949
Электросети	2 468	408 351
Нефтедобыча и переработка	-	2 006 409
Телекоммуникации	68	138 376
Добыча природного газа	-	287 589
Муниципальные организации	35 828	1 420 542
Правительство РФ	1 412 322	2 530 797
ИТОГО (за вычетом резервов под обесценение)	1 843 020	8 397 701

<i>Таблица 11</i>	на 01.04.2016	на 01.01.2016
Географическая концентрация активов		
Российская Федерация	1 843 020	8 397 701
Страны, не входящие в ОЭСР	-	-
Страны ОЭСР	-	-
ИТОГО (за вычетом резервов под обесценение)	1 843 020	8 397 701

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

Таблица 12

Срок до погашения	на 01.04.2016
До 1 года	-
От 1 года до 3 лет	1 763 687
От 3 до 5 лет	33 445
От 5 лет и более	57 450
ИТОГО:	1 854 582

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 01.04.2016

Таблица 13

Ценные бумаги	Срок до погашения	Объем по рыночной цене	Средневзвешенный с объемами тек. купон (% от номинала)
В российских рублях	От 1 года до 3 лет	1 000 529	7,40%

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

Таблица 14	01.04.2016	01.01.2016
Еврооблигации	-	1 902 848
Сумма резерва под обесценение	-	(11 630)
Итого ценных бумаг, удерживаемых до погашения, за вычетом резервов под обесценение	-	1 891 218
ПКД на дату	-	41 852

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

Таблица 15

Вид ценных бумаг	Кредитное качество	Объем вложений (без вычета резервов)	Вид экономической деятельности эмитента
На 01.04.2016			
Отсутствуют			
На 01.01.2016			
Еврооблигации	1 категория	1 875 451	Финансы, промышленность (черная металлургия, связь)
Еврооблигации	5 категория	27 397	Строительство

Информация об объемах и сроках задержки платежа по еврооблигациям:

<i>Таблица 16</i>	01.04.2016	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	3 551	2 799

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

<i>Таблица 17</i>	01.04.2016	01.01.2016
Вложения в долговые ценные бумаги:		
<i>В российских рублях</i>		
Облигации российских кредитных организаций	-	445 302
Облигации российских не кредитных организаций	-	1 569 864
Облигации федерального займа (ОФЗ)	1 000 529	904 563
Облигации российские муниципальные	-	1 420 543
<i>В долларах США</i>		
Евробонды российских кредитных организаций	-	428 061
Евробонды российских организаций	-	3 875 510
Итого ценных бумаг, переданных в качестве обеспечения по сделкам РЕПО*	1 000 529	8 643 843

* по справедливой стоимости

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.

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 18

Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость на 01.01.2016	Сумма начисленной амортизации на 01.01.2016	Остаточная стоимость на 01.01.2015	Первоначальная (восстановительная) стоимость на 01.04.2016	Сумма начисленной амортизации на 01.04.2016	Остаточная стоимость на 01.04.2016
Основные средства						
Здания и сооружения	643 781	60 428	583 353	643 781	65 451	578 330
Вычислительная техника	10 388	6 145	4 243	11 041	6 589	4 452
Прочие	78 418	44 601	33 818	81 799	46 875	34 924
Итого ОС:	732 587	111 173	621 414	736 621	118 915	617 706
Нематериальные активы						
Нематериальные активы	41	41	-	9 323	720	8 604
Земля, временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду	67 548	-	67 548	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 19

01.04.2016	01.01.2016
-	302

3.16. Сумма договорных обязательств по приобретению основных средств

Таблица 20

01.04.2016	01.01.2016
54	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 3 месяца 2016 года.

Указанных фактов не было.

3.20. Объем, структура и изменение стоимости прочих активов

<i>Таблица 21</i>	01.04.2016	01.01.2016
Расходы будущих периодов	4 324	14 687
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	10 149	19 230
Начисленные процентные доходы и комиссии	382 438	399 805
Сумма резервов на возможные потери	(318 716)	(321 905)
Расчеты по хоздоговорам и прочие расчеты	23 319	24 798
Расчеты по налогам и сборам	80 158	80 209
Прочие	4 468	8 186
Сумма прочих резервов на возможные потери	(13 576)	(14 004)
Расчеты по конверсионным операциям	-	-
Итого прочих активов за вычетом резервов на возможные потери	172 564	211 006

3.21. Средства кредитных организаций

<i>Таблица 22</i>	01.04.2016	01.01.2016
Остатки на корреспондентских счетах в иностранных банках	1 956 769	327 307
Остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ	176 374	390 193
Итого средств в кредитных организациях	2 133 143	717 500

3.22. Остатки средств на счетах клиентов

<i>Таблица 23</i>	01.04.2016	01.01.2016
Государственные организации		
Текущие/расчетные счета	47 262	38 368
Срочные депозиты	14 700	10 000
Корпоративные клиенты		
Текущие/расчетные счета	1 676 320	1 619 092
Срочные депозиты	4 377 842	5 310 612
Физические лица		
Текущие/расчетные счета	289 823	327 162
Срочные вклады	6 985 020	5 637 387
Итого текущие / расчетные счета	2 013 405	1 984 621
Итого срочные средства клиентов	11 377 562	10 958 000
Итого средств клиентов	13 390 967	12 942 621

Таблица 24

Текущие / расчетные счета	01.04.2016
Государственные организации и корпоративные клиенты, из них компании отраслевой принадлежности	1 723 582
Торговля	746 591
Морская и речная отрасли	396 772
Транспорт	173 723
Производство	96 729
Сфера услуг	79 352
Недвижимость	50 607
Строительство	41 812
Финансовая сфера	26 127
Прочие	111 869
Физические лица	289 823
Итого текущие и расчетные счета	2 013 405

Таблица 25

Срочные средства клиентов	01.04.2016
Государственные организации и корпоративные клиенты, из них компании отраслевой принадлежности	4 392 542
Торговля	1 514 763
Финансовая сфера	1 321 593
Морская и речная отрасли	941 883
Производство	121 580
Транспорт	101 460
Сфера услуг	38 200
Недвижимость	8 092
Строительство	2 423
Прочие	342 548
Физические лица	6 985 020
Итого срочные средства клиентов	11 377 562

3.23. Объем и структура выпущенных долговых ценных бумаг

Таблица 26	01.04.2016	01.01.2016
Выпущенные облигации	-	19 349
Выпущенные векселя	151 879	562 619
Итого выпущенных долговых обязательств	151 879	581 968

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 в I квартале 2016 г. 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 27	01.04.2016	01.01.2016
Сделки РЕПО	-	-
ПФИ	-	-
Итого ФО, оцениваемые по справедливой стоимости через П/У	0	0

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

Прочие обязательства	01.04.2016	01.01.2016
<i>Таблица 28</i>		
Начисленные процентные расходы	156 876	130 847
Расходы будущих периодов	10 441	10 396
Расчеты по налогам и сборам	27 201	12 392
Обязательства по хоз.договорам и прочие расчеты	46 818	9 610
Суммы, поступившие до выяснения	583	48
Невыплаченные дивиденды	450	450
Прочие	14 565	16 368
Расчеты по конверсионным операциям	0	0
Итого прочих обязательств	256 934	180 111

3.28. Величина и изменение Уставного капитал Банка

По состоянию на 01.04.2016 размер зарегистрированного и оплаченного уставного капитала Банка сформирован в сумме 1 009 800 тыс. руб. и разделен на 10 098 003 обыкновенные бездокументарные именные акции номинальной стоимостью 100 рублей каждая.

Изменений Уставного капитала Банка за 3 месяца 2016 года не было.

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

Согласно решению Общего собрания Акционеров (Протокол от 15.04.2013 № 1/13) 31.05.2013г. осуществлена дополнительная эмиссия акций Банка.

Таблица 29

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

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

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

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 30</i>	Фактически сформированные резервы на возможные потери на 01.04.2016	Прирост (+)/ снижение (-)	Фактически сформированные резервы на возможные потери на 01.01.2016
<i>по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности</i>	1 789 987	51 691	1 738 296
<i>по иным балансовым активам, по</i>	278 609	(9 448)	288 057

которым существует риск несения
потерь

по условным обязательствам кредитного
характера

12 671

2 817

15 488

под операции с резидентами оффшорных
зон

-

-

-

ВСЕГО

2 081 267

39 426

2 041 841

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 31

Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков	01.04.2016	01.04.2015
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	258 870	(4 956)

4.3. Основные компоненты расхода (дохода) по налогу

Таблица 32

Налоги, относимые на расходы	01.04.2016	01.01.2016
НДС, уплаченный, налог на имущество, транспортный налог	8 059	23 816
Налог на прибыль	9 529	47 443
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог	0	(176 201)
ВСЕГО	17 588	(104 992)

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 33

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
01.04.2016	80 642	28 764	35,6%	23 228	138

Таблица 34

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
01.04.2016	27 774	896	95	28 764	9 315	2 172

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 – 460 669,49 руб. – убыток от реализации транспортного средства залогодержателя- МОРСКОГО БАНКА (ОАО);
- 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 01.04.2016 представлена следующим образом:

Структура капитала Банка на 01.04.2016

Таблица 35

Вид капитала	Составляющие капитала	Сумма	Доля составляющих в капитале, %
Основной капитал	Уставный капитал	1 009 800	41,6%
	Эмиссионный доход	100 000	4,1%
	Резервный фонд	631 257	26,0%
	Убыток ¹	(482 300)	(19,9%)
	Вычеты ²	(144 066)	(5,9%)
Основной капитал (итого)		1 114 691	45,9%
Дополнительный капитал	Субординированные депозиты	1 226 627	50,5%
	Прирост стоимости имущества за счет переоценки	86 506	3,6%
Дополнительный капитал (итого)		1 313 133	54,1%
Собственные средства (капитал)		2 427 824	100,0%

По сравнению с 01.01.2016 года капитал Банка уменьшился на 13,3% (размер капитала на 01.01.2016 составлял 2 798 705 тыс. руб.).

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.

¹ Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией (147 993 тыс. руб.) за минусом убытка текущего года (412 413 тыс. руб.) и убытка текущего года (217 880 тыс. руб.).

² 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 (16 668 тыс. руб.).

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:

<i>Таблица 36</i>	Минимально допустимое значение, %	на 01.04.2016 %
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0)	8	14,88
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4,5	6,89
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6	6,89

В течение 1-го квартала 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

Таблица 37

	01.04.2016	01.01.2016
Переоценка ценных бумаг	19 937	22 199
Итого	19 937	22 199

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 01.04.2016 составил 6,4%.

Величина основного капитала уменьшилась за 1-й квартал 2016г. за счет увеличения убытка отчетного квартала. Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага уменьшилась на 33,5% по сравнению с предыдущим кварталом за счет продажи портфеля ценных бумаг, удерживаемых до погашения.

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 01.04.2016 и 01.04.2015, 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 01.04.2016:

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

По состоянию на 01.01.2016:

Таблица 39

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 01.04.2016. Банк выдал гарантий и поручительств на сумму 1 250 780 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 40

	01.04.2016	Измененне	01.01.2016
Москва	2 599 901	1 546 115	1 053 786
С-Петербург	125 148	43 127	82 021
Калининград	80 478	(51 625)	132 103
Владивосток	38 480	(10 657)	49 137
Новороссийск	58 995	15 686	43 309
Итого			
денежных средств и их эквивалентов	2 903 002	1 542 646	1 360 356

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 41

Норматив, %	01.01.2016 с учетом СПОД	01.02.2016	01.03.2016	01.04.2016
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (мин. 8%)	14,00	13,16	15,11	14,88
Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (мин. 4.5%)	6,87	6,28	6,95	6,89
Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (мин. 6%)	6,87	6,28	6,95	6,89

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 42

Норматив, %	Мин	Макс	Средн
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0	13,16	15,11	14,38
Норматив достаточности базового капитала Н1.1	6,28	6,95	6,71
Норматив достаточности основного капитала Н1.2	6,28	6,95	6,71

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 (33,66%)
2. Транспорт (19,82%)
3. Морская и речная отрасль (17,36%)
4. Строительство (6,03%)
5. Сфера услуг (4,62%)
6. Финансовая сфера (4,6%)
7. Производство (7,92%)
8. Физические лица (2,14%)
9. Прочее (1,27%)
10. Недвижимость (1,12%)

Таблица 43

Наименование показателя	в рублях	в иностранной валюте и драгоценных металлах
Краснодарский край г Краснодар		
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	58 228	-
по видам экономической деятельности:	58 228	-
транспорт и связь	27 228	-
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	31 000	-
из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	58 228	-
Физическим лицам	5 575	-
Приморский край г Владивосток		
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	293 200	-
по видам экономической деятельности:	293 200	-
обрабатывающие производства	100 000	-
производство транспортных средств и оборудования	100 000	-
транспорт и связь	13 000	-
оптовая и розничная торговля, ремонт	180 200	-

автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования		
из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	123 000	-
Физическим лицам	1 483	-
Волгоградская область г Волгоград		
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	10 000	-
по видам экономической деятельности:	10 000	-
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	10 000	-
из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	10 000	-
Физическим лицам	104	-
Калининградская область г Калининград		
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	624 310	12 465
по видам экономической деятельности:	624 310	12 465
обрабатывающие производства	563 300	-
производство пищевых продуктов, включая напитки и табака	553 300	-
производство машин и оборудования	10 000	-
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	50 000	-
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	10 000	-
прочие виды деятельности	1 010	12 465
из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	74 310	12 465
Физическим лицам	4 385	-
Город Санкт-Петербург		
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	149 000	90 344
по видам экономической деятельности:	149 000	90 344
обрабатывающие производства	60 000	-
строительство, из них:	43 000	-

строительство зданий и сооружений	43 000	-
транспорт и связь	8 000	90 344
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	8 000	-
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	30 000	-
из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	106 000	90 344
Физическим лицам	1 489	-
Ленинградская область г Санкт-Петербург		
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	39 500	-
по видам экономической деятельности:	39 500	-
транспорт и связь	39 500	-
из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	39 500	-
Физическим лицам	-	-
Город Москва		
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	1 626 015	-
по видам экономической деятельности:	1 624 382	-
обрабатывающие производства	50 000	-
производство транспортных средств и оборудования	50 000	-
транспорт и связь	432 500	-
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 054 930	-
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 952	-
прочие виды деятельности	85 000	-
на завершение расчетов	1 633	-
из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	801 952	-
Физическим лицам	12 523	2 129
Московская область г Москва		
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	80 000	-

по видам экономической деятельности:	80 000	-
обработывающие производства	80 000	-
производство пищевых продуктов, включая напитки и табака	80 000	-
из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	80 000	-
Физическим лицам	3 859	-
Мурманская область г Мурманск		
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	16 000	-
по видам экономической деятельности:	16 000	-
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	10 000	-
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	6 000	-
из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	16 000	-
Физическим лицам	1 253	-
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	-
Физическим лицам	-	-
Томская область г Томск		
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	60 000	-
по видам экономической деятельности:	60 000	-
обработывающие производства	60 000	-
Физическим лицам	-	-
Республика Саха (Якутия) г Якутск		
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	-	101 411
по видам экономической деятельности:	-	101 411
добыча полезных ископаемых	-	101 411
Физическим лицам	-	-

На долю средств находящихся на счетах государственных организаций приходится 0,19% от привлеченных средств.

Средства на счетах негосударственных организаций – 6,89% от привлеченных средств.

Средства индивидуальных предпринимателей – 0,33% от привлеченных средств.

Депозиты юридических лиц – 13,35% от привлеченных средств.

Вклады (депозиты) физических лиц – 29,9% от привлеченных средств.

Таблица 44

Наименование показателя	в рублях	в иностранной валюте и драгоценных металлах
Краснодарский край г Краснодар		
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них:	600 794	104 417
Средства на счетах негосударственных организаций	31 810	29 145
Средства индивидуальных предпринимателей	62 580	1
Вклады (депозиты) физических лиц	506 404	75 225
Приморский край г Владивосток		
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них:	1 347 259	533 423
Средства на счетах государственных организаций	240	68
Средства на счетах негосударственных организаций	118 490	94 753
Средства индивидуальных предпринимателей	2 589	-
Депозиты юридических лиц	49 621	217 611
Вклады (депозиты) физических лиц	1 176 319	220 991
Волгоградская область г Волгоград		
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них:	361 347	42 437
Средства на счетах негосударственных организаций	13 361	-
Средства индивидуальных предпринимателей	607	-
Депозиты юридических лиц	22 000	-
Вклады (депозиты) физических лиц	325 379	42 437
Калининградская область г Калининград		
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них:	1 070 144	342 314
Средства на счетах государственных организаций	5	387
Средства на счетах негосударственных организаций	43 050	88 921
Средства индивидуальных предпринимателей	12 274	-
Депозиты юридических лиц	11 899	-
Вклады (депозиты) физических лиц	1 002 916	253 006
Город Санкт-Петербург		
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них:	1 112 608	393 629
Средства на счетах государственных организаций	983	-
Средства на счетах негосударственных организаций	139 424	58 944
Средства индивидуальных предпринимателей	639	-

Депозиты юридических лиц	313 500	-
Вклады (депозиты) физических лиц	658 062	334 685
Город Москва		
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них:	1 809 218	2 351 136
Средства на счетах государственных организаций	23 898	19 044
Средства на счетах негосударственных организаций	672 147	239 526
Средства индивидуальных предпринимателей	1 385	-
Депозиты юридических лиц	265 506	1 578 807
Вклады (депозиты) физических лиц	846 024	513 758
Мурманская область г Мурманск		
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них:	1 054 934	1 040 679
Средства на счетах государственных организаций	2 590	-
Средства на счетах негосударственных организаций	78 845	67 648
Средства индивидуальных предпринимателей	936	-
Депозиты юридических лиц	64 700	642 272
Вклады (депозиты) физических лиц	907 863	330 759

Таблица 45

Номер строки	Состав активов	Сумма требования
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	2 198 126
1.1	корреспондентские счета	2 068 056
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	0
1.3	учтенные векселя	0
1.4	вложения в ценные бумаги	28 342
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	100 435
1.7.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	8 769
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	1 293
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	11 572 601
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	6 409 869
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)	0
2.4	вложения в ценные бумаги	11 259
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных	0

	по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания по лежащим ценным бумагам	
2.6	прочие активы	187 210
2.6.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	47 186
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	152 662
2.8	Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства из общего объема требований к юридическим лицам	4 811 601
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	247 737
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	1 806
3.2	ипотечные ссуды	45 252
3.3	автокредиты	0
3.4	иные потребительские ссуды	184 100
3.5	прочие активы	16 564
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	15
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр.1 + стр.2 + стр.3), из них:	14 018 464
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	11 508 583
4.1.1	ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего:	341 163
4.1.2	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П, всего:	0
4.1.3	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 254-П, всего:	2 637 220
4.1.3.1	в том числе в отчетном периоде	185 000

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

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

Таблица 46

Номер строки	Наименование показателя	Данные на отчетную дату на 01.04.2016		
		Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	4	5	6
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	16 389 909	14 335 794	10 932 648
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:	1 824 555	1 824 555	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	441 538	441 538	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20	1 973 215	1 973 215	394 643

	процентов, всего, из них:			
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности ³ , в том числе обеспеченные их гарантиями	1 956 731	1 956 731	394 643
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	38	38	19
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», <u>не имеющим рейтингов</u> долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «2», в том числе о	38	38	19
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	12 592 101	10 537 986	10 537 986
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	404 037	403 610	95 389
2.1.2	требования участников клиринга	364 953	364 953	70 191
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	806 250	764 038	1 145 777
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	1 430	1 405	1 827
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	804 820	762 633	1 143 950
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	1 641 548	1 628 876	1 154 455
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	1 250 780	1 239 843	1 140 783
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	22 078	21 578	11 568
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	10 164	9 913	2 104
4.4	по финансовым инструментам без риска	358 525	357 542	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0	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 47

Вид кредитов	Просроченная задолженность		Реструктурированная задолженность	
	01.04.2016			
	тыс.руб.	(%)	тыс.руб.	(%)
По кредитам юридическим лицам	1 542 695	99,8	322 441	92,2
Корпоративные кредиты	953 129	61,7	279 791	80,0

Кредиты государственным предприятиям	-	-	-	-
Кредиты малому и среднему бизнесу	589 566	38,1	42 650	12,2
По Кредитам физическим лицам (без кредитных карт)	3 013	0,2	27 172	7,8
Кредиты на потребительские цели	3 013	0,2	14 080	4,0
Кредиты на приобретение недвижимости	-	-	13 092	3,7
Всего	1 545 708	100,0	349 613	100,0
Кредитный портфель	11 468 694			
Доля в кредитном портфеле	13,5%		3,0%	

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

Таблица 48

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:	2 198 126	2 077 902	2 762	0	0	117 462
1.1 корреспондентские счета	2 068 056	2 065 294	2 762	0	0	0
1.2 межбанковские кредиты и депозиты	0	0	0	0	0	0
1.3 вложения в ценные бумаги	28 342	0	0	0	0	28342
1.4 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
1.5 прочие активы	100 435	12 604	0	0	0	87 831
1.5.1 в том числе требования, признаваемые ссудами	8 769	8 769	0	0	0	0
1.6 требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	1 293	4	0	0	0	1 289
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	11 574 147	2 741 158	5 547 687	1 203 411	307 289	1 774 602
2.1 предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	6 409 869	2 125 511	2 343 392	912 162	141 993	886 828
2.2 вложения в ценные бумаги	11 259	0	0	0	0	11 259
2.3 прочие активы	187 939	13 126	225	0	50	174 538
2.3.1. в том числе требования, признаваемые ссудами	47 186	794	0	0	0	46 392
2.3.2 в том числе требования, сгруппированные в портфели	729	503	0	0	17	209
2.4 требования по получению проц. доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	152 663	0	9 835	41 249	575	101 004

2.4.1 в том числе требования, сгруппированные в портфели	1	0	1	0	0	0
2.5 задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юр. лицам	4 812 417	602 521	3 194 235	250 000	164 688	600 973
2.5.1 в том числе сгруппированные в портфели однородных ссуд	816	0	816	0	0	0
3. Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физ. лицам, всего, в том числе:	264 084	88 445	28 883	129 972	1	16 783
3.1 жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	1 806	0	1 806	0	0	0
3.2 ипотечные ссуды	45 252	28 556	9 487	7 209	0	0
3.3 иные потребительские ссуды	199 350	57 880	16 494	122 763	0	2 213
3.3.1 в том числе ссуды, сгруппированные в портфели однородных ссуд	15 250	0	15 250	0	0	0
3.4 прочие активы	16 565	2 009	0	0	1	14 555
3.4.1 в том числе требования, сгруппированные в портфели однородных ссуд	1	0	0	0	1	0
3.5 требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	1 111	0	1 096		0	15
3.5.1 в том числе требования, сгруппированные в портфели	1 032	0	1032	0	0	0
4 Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, (стр.1+стр.2+стр.3) из них	14 036 357	4 907 505	5 579 332	1 333 383	307 290	1 908 847
4.1 ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	11 524 649	2 824 031	5 565 414	1 292 134	306 664	1 536 406
4.1.1 ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего	341 163	50 290	9 487	281 386	0	0
4.1.3 ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России №254-П, всего	2 637 220	332 616	1 469 025	417 545	141 976	276 058
4.1.3.1 в том числе в отчетном периоде	185 000	0	185 000	0	0	0

Информация о резервах, сформированных под активы, подверженные кредитному риску, в разрезе видов активов, типов контрагентов по состоянию на 01.04. 2016 г.

Таблица 49

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:	2 198 126	117 490	28	0	0	117 462
1.1 корреспондентские счета	2 068 056	28	28	0	0	0
1.2 межбанковские кредиты и депозиты	0	0	0	0	0	0
1.3 вложения в ценные бумаги	28 342	28 342	0	0	0	28 342
1.4 требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания	0	0	0	0	0	0

получаемых ценных бумаг						
1.5 прочие активы	100 435	87 831	0	0	0	87 831
1.5.1 в том числе требования, признаваемые ссудами	8 769	0	0	0	0	0
1.6 требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	1 293	1 289	0	0	0	1 289
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	11 574 147	1 902 962	69 757	34 449	25 140	1 773 616
2.1 предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	6 409 869	936 180	23 238	26 114	0	886 828
2.2 вложения в ценные бумаги	11 259	11 259	0	0	0	11 259
2.3 прочие активы	187 939	174 563	3	0	22	174 538
2.3.1. в том числе требования, признаваемые ссудами	47 186	46 392	0	0	0	46 392
2.3.2 в том числе требования, сгруппированные в портфели	729	213	0	0	4	209
2.4 требования по получению проц. доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	152 663	102 050	319	164	563	101 004
2.4.1 в том числе требования, сгруппированные в портфели	1	0	0	0	0	0
2.5 задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юр. лицам	4 812 417	678 910	46 197	8 171	24 555	599 987
2.5.1 в том числе сгруппированные в портфели однородных ссуд	816	18	18	0	0	0
3. Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физ. лицам, всего, в том числе:	264 084	41 389	375	24 231	0	16 783
3.1 жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	1 806	18	18	0	0	0
3.2 ипотечные ссуды	45 252	67	0	67	0	0
3.3 иные потребительские ссуды	199 350	26 685	308	24 164	0	2 213
3.3.1 в том числе ссуды, сгруппированные в портфели однородных ссуд	15 250	296	296	0	0	0
3.4 прочие активы	16 565	14 555	0	0	0	14 555
3.4.1 в том числе требования, сгруппированные в портфели однородных ссуд	1	0	0	0	0	0
3.5 требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	1 111	64	49	0	0	15
3.5.1 в том числе требования, сгруппированные в портфели	1 032	49	49	0	0	0
4 Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, (стр.1+стр.2+стр.3) из них	14 036 357	2 061 841	70 160	58 680	25 140	1 907 861
4.1 ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	11 524 649	1 688 252	69 761	58 516	24 555	1 535 420
4.1.1 ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего	341 163	21 909	0	21 909	0	0
4.1.3 ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России №254-П, всего	2 637 220	290 313	12 069	2 186	0	276 058
4.1.3.1 в том числе в отчетном периоде	185 000	1 850	1 850	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 50

Номер	Наименование показателя	Категория качества ссудной задолженности				Итого
		1	2	3	4	
1.	Первая категория качества обеспечения	18 570	36	13 900	-	32 506
1.1.	Юридические лица	70	36	-	-	106
1.1.1.	Собственные векселя в залоде	70	36	-	-	106
1.2.	Физические лица	18 500	-	13 900	-	32 400
1.2.1.	Собственные векселя в залоде	18 500	-	13 900	-	32 400
2.	Вторая категория качества обеспечения	2 353 593	5 026 514	2 620 898	921 575	10 922 580
2.1.	Физические лица	70 666	37 290	15 858	-	123 814
2.1.1.	Ипотека в силу закона и недвижимость	68 677	37 290	15 453	-	121 420
2.1.2.	Автотранспортные средства. Производственное, промышленное, специализированное оборудование	1 989	-	405	-	2 394
2.2.	Юридические лица	2 282 927	4 989 224	2 605 040	921 575	10 798 766
2.2.1.	Ипотека в силу закона и недвижимость	307 402	2 988 620	1 779 449	822 289	5 897 760
2.2.2.	Автотранспортные средства. Производственное, промышленное, специализированное оборудование	1 558 660	557 564	204 978	21 960	2 343 162
2.2.3.	Товары в обороте	416 865	1 443 040	620 613	77 326	2 557 844
Общий итог		2 372 163	5 026 550	2 634 798	921 575	10 955 086

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 51

	На 01.04.2016 (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>	<i>1 490 930</i>	<i>1 491 586</i>	<i>997 005</i>	<i>1 000 529</i>
Облигации российских кредитных организаций	1 000	1 054	-	-
Облигации российских не кредитных организаций	43 408	42 382	-	-
Облигации федерального займа (ОФЗ)	1 408 898	1 412 322	997 005	1 000 529
Облигации российские муниципальные	37 624	35 828	-	-
<i>В долларах США</i>	<i>5 000</i>	<i>351 366</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Евробонды российских кредитных организаций	-	-	-	-
Евробонды российских не кредитных организаций	5 000	351 366	-	-
Итого	1 495 930	1 842 952	997 005	1 000 529

* 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 01.04.2016 не заключались.

8.10. Информация о принятом обеспечении с раскрытием его видов

Принятого обеспечения на 01.04.2016 нет.

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

Сделки ПФИ на 01.04.2016 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:

19.02.2016 опубликовано новое кредитное заключение (Credit Opinion) международного рейтингового агентства Moody's, в котором подтвержден рейтинг Морского Банка 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 52

<i>Структура торгового портфеля, тыс.руб.</i>	<i>01.04.2016</i>
Государственные ценные бумаги	419 250
Муниципальные ценные бумаги	35 492
Корпоративные облигации	412 069
Переданные по РЕПО	1 021 000
Акции для продажи	8
Производные финансовые инструменты	-
Всего	1 887 819

Методология определения стоимости инструментов торгового портфеля, используемая Банком для отражения в учете, основана на нормативных требованиях Положения Банка России № 385-П.

Таблица 53

<i>тыс. руб.</i>	<i>01.04.2016</i>
Процентный риск	46 903,69
Фондовый риск	0
Валютный риск	16 180
Совокупный Рыночный риск, всего:	788 546,13

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 54

Наименование показателя	Временной интервал							Нечувствительные к изменению процентной ставки
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	Свыше 3 лет	
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X	X	X	X	345 820
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	133 680	133 684	133 689	133 702	133 728	133 728	267 456	2 524 554
Ссудная задолженность, всего, из них:	878 591	1 144 837	3 223 979	2 906 828	1 429 023	508 506	184 265	310 903
кредитных организаций	8 769	-	-	-	-	-	-	303 673
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	864 166	1 140 557	3 192 320	2 843 397	1 335 212	485 957	124 233	6 608
ссуды в виде "до востребования" и "овердрафт"	-	-	-	-	-	-	-	-
физических лиц, всего, из них:	5 656	4 280	31 659	63 431	93 811	22 549	60 032	622
ссуды с использованием банковских карт	-	-	-	-	-	-	-	-
жилищные ссуды	-	-	-	-	-	-	-	-
Вложения в долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	1 843 020
Вложения в долевые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	373 923
Основные средства и нематериальные активы	-	186	162	379	649	649	5 329	1 019 629
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ								
Прочие договоры (контракты)	1 932 720	-	-	-	-	-	-	X
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	2 944 991	1 278 707	3 357 830	3 040 909	1 563 400	642 883	457 050	6 417 849
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ								
Средства кредитных организаций, всего, из них:	1 007 114	6 587	9 353	45 992	137 166	67 344	3 568	-
на корреспондентских счетах	2 798	1 784	1 784	1 784	1 784	1 784	3 568	-
межбанковские ссуды, депозиты	1 004 316	4 803	7 569	44 208	135 382	65 560	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	3 485 281	1 639 369	2 148 105	3 276 416	434 668	251 958	1 490 219	1 838 351
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	175 056	-	-	-	-	-	-	1 838 351

депозиты и юридических лиц	2 317 899	80 916	286 605	706 856	120 238	86 606	1 490 219	-
вклады (депозиты) физических лиц	992 326	1 558 453	1 861 500	2 569 560	314 430	165 352	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	89 899	2 873	1 723	11 104	-	46 280	-
Прочие пассивы	-	-	-	-	-	-	-	86 082
Источники собственных средств (капитала)	-	-	-	-	-	-	-	1 404 002
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Прочие договоры (контракты)	1 941 293	4 715	18 657	7 274	149 539	10 952	23 049	X
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	6 433 688	1 740 570	2 178 988	3 331 405	732 477	330 254	1 563 116	3 328 435
Совокупный ГЭП (Итого требований – Итого обязательств)	-3 488 697	- 461 863	1 178 842	- 290 496	830 923	312 629	- 1 106 066	X

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

«Стресс-тестирование изменения чистого процентного дохода по кредитному портфелю по состоянию на 01.04. 2016 г.»

Таблица 55

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	-133729	-15395	29471	-2905
- 400 базисных пунктов	133729	15395	-29471	2905
временной коэффициент	1	1	1	0

Валютный риск

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

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

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

«Информация об открытых валютных позициях» по состоянию на 01.04. 2016 г.

Таблица 56

Часть I. (начало)

№	Наименование иностранной валюты (наименована драгоценного металла)	Чистые позиции в иностранных валютах и драгоценных металлах, тыс.ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла					Совокупная балансовая позиция, тыс.ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Совокупная внебалансовая позиция, тыс.ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	
		Балансовая	Спот	Срочная	Оptionная	По банковским гарантиям		Всего	в том числе по процентам
1	ЕВРО	-4571,3	4250,0	0,0	0,0	9,3	-321,3	9,3	0,0
2	ДОЛЛАР США	-23701,5	23450,0	0,0	0,0	3187,4	-251,5	3187,4	0,0
3	ФУНТ СТЕРЛИНГОВ	1,7	0,0	0,0	0,0	0,0	1,7	0,0	0,0
4	ШВЕДСКАЯ КРОНА	47,1	0,0	0,0	0,0	0,0	47,1	0,0	0,0
5	ЮАНЬ	262,1	0,0	0,0	0,0	0,0	262,1	0,0	0,0
6	НОРВЕЖСКАЯ КРОНА	8,3	0,0	0,0	0,0	0,0	8,3	0,0	0,0
7	ТЕНГЕ	167,8	0,0	0,0	0,0	0,0	167,8	0,0	0,0
8	ШВЕЙЦАРСКИЙ ФРАНК	5,3	0,0	0,0	0,0	0,0	5,3	0,0	0,0
9	ФОРИНТ	2,9	0,0	0,0	0,0	0,0	2,9	0,0	0,0

Часть I. (продолжение)

№	Наименование иностранной валюты (наименована драгоценного металла)	Открытые валютные позиции, тыс.ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Курсы учетные цены) Банка России, руб. за ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.		Открытые валютные позиции, в процентах от Собственных средств (капитала)	Лимиты открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)	Превышение лимитов открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)	Контрольные значения лимитов открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)
				длинные (со знаком +)	короткие (со знаком -)				
1	ЕВРО	-312,02	76,54	0,00	-23881,93	0,98	10,00		
2	ДОЛЛАР США	2935,88	67,61	198487,65	0,00	8,18	10,00		
3	ФУНТ СТЕРЛИНГОВ	1,70	97,54	165,76	0,00	0,01	10,00		
4	ШВЕДСКАЯ КРОНА	47,10	8,30	390,74	0,00	0,02	10,00		
5	ЮАНЬ	262,07	10,44	2735,21	0,00	0,11	10,00		
6	НОРВЕЖСКАЯ КРОНА	8,35	8,13	67,91	0,00	0,00	10,00		
7	ТЕНГЕ	167,82	0,20	33,11	0,00	0,00	10,00		
8	ШВЕЙЦАРСКИЙ ФРАНК	5,26	70,15	368,91	0,00	0,02	10,00		
9	ФОРИНТ	2,94	0,24	0,72	0,00	0,00	10,00		
Итого во всех иностранных валютах и драгоценных металлах				202 250,00	-23 881,93	X	X	X	X
Балансирующая позиция в рублях				0,00	-178 368,07	7,35	10,00		
Сумма открытых валютных позиций				202 250,00	-202 250,00	8,33	20,00		

Операционный риск:

В целях оценки операционного риска Банк использует Положение Банка России от 3 ноября 2009 года N 346-П «О порядке расчета размера операционного риска». Информация о размере операционного риска отражена в подразделе 2.2 формы 0409808 «Информация об уровне

достаточности капитала для покрытия рисков, возможные потери по ссудам и иным активам», входящей в состав годового отчета.

Риск ликвидности:

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

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

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

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

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

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

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 173 758 тыс. руб.

При этом, величина доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, составила 1 158 385 тыс. руб. (в т. ч. сумма чистых процентных доходов – 719 462 тыс. руб., сумма чистых непроцентных доходов – 438 923 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 ΔV – изменение стоимости портфеля, Δi – изменение процентной ставки (доходности облигаций к погашению), MD – модифицированная дюрация.

Таблица 57

	На 01.01.2016 г.		На 01.04.2016 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	1 842 952,3	1,21
В т.ч.:				
Рублевые корпоративные и муниципальные облигации	3 439 580,7	2,33	79 264,6	2,85
ОФЗ	2 530 251,9	3,37	1 412 321,6	1,04
Еврооблигации, номинированные в долл. США	4 293 795,2	2,95	351 366,1	1,49

Вложений, учитываемых на счете 501, 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.

Раскрытие информации по риску инвестиций в долевыми ценные бумаги:

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 инструменты 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 (деPOSITНЫЕ 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.

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*

За отчетный период операции уступки прав требований не осуществлялись.

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 61212 Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования 61214 Реализация (уступка) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств

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 № 11 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 91312.

При передаче прав по залковой новому лицу осуществляются бухгалтерские проводки в соответствии с Приложения № 11 Положения № 385-П. 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 01.04.2016 кредитные рейтинги Банка присвоены рейтинговыми агентствами Moody's Investors Service («В3») 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

Требования и обязательства 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 настоящее время Банк не планирует сделок уступки прав требования с ипотечными агентствами и специализированными обществами. В случае появления таких планов в дальнейшем информация будет отражена в пояснениях к отчетности за соответствующий период.

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

В отчетном периоде сделок по уступке прав требования не осуществлялось. Требования и обязательства по сделкам по уступке прав требования отсутствуют.

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. В 1-м квартале 2015 года был заключен договор уступки прав

требования по одному заемщику, по которому уступка прав требований представлялась наиболее экономически обоснованным вариантом развития событий для Банка.

В I-м квартале 2016 года сделок по уступке прав требования не осуществлялось.

Таблица 58

Отчетный период	Сумма долга (сумма передаваемых прав)	Сумма по расчетам (стоимость приобретаемых прав)	Сальдо
3 месяца 2015г.	267 751	267 751	-
3 месяца 2016г.	-	-	-

Председатель Правления

Р.Л. Пинаев

Главный бухгалтер



Е.А. Алексеева

«17» мая 2016 г.