



**МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК
(Открытое Акционерное общество)**

Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской отчетности

За период с 01 января 2015 по 31 декабря 2015 г.

Москва | 2016



ФБК
Грант Торнтон

Аудиторское заключение

о годовой бухгалтерской отчетности
МОРСКОГО АКЦИОНЕРНОГО БАНКА
(Открытое Акционерное общество)
за 2015 год

Акционерам
МОРСКОГО АКЦИОНЕРНОГО БАНКА
(Открытое Акционерное общество)

Аудируемое лицо

Наименование:

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

Место нахождения:

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

Государственная регистрация:

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации (Банком России) – 29 марта 1989 года. Регистрационный номер 77. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 декабря 2002 года за основным государственным регистрационным номером 1027700568224.

Аудитор

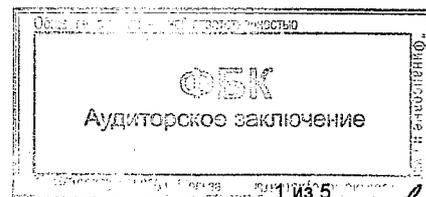
Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (ООО «ФБК»).

Место нахождения:

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

МОРСКОЙ БАНК (ОАО)
Аудиторское заключение



Государственная регистрация:

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

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Некоммерческое партнерство «Аудиторская Ассоциация Содружество».

Номер в реестре аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:

Свидетельство о членстве в некоммерческом партнерстве «Аудиторская Ассоциация Содружество» № 7198, ОРНЗ – 11506030481.

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности МОРСКОЙ БАНК (ОАО) (далее - Банк), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 01 января 2016 года, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год, отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2016 года, сведений об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) на 01 января 2016 года, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01 января 2016 года и пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую отчетность

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

Ответственность аудитора

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

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой бухгалтерской отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с

Аудиторское заключение

целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления годовой бухгалтерской отчетности в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 01 января 2016 года, финансовые результаты его деятельности за 2015 год и движение денежных средств на 01 января 2016 года в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности бухгалтерской отчетности, мы обращаем внимание на то, что текущая экономическая и геополитическая обстановка повлиявшая на российскую экономику различными способами, в том числе снижением темпов роста, нестабильностью валюты, увеличением финансовой нагрузки на потребителей может стать вероятным результатом неисполнения обязательств некоторых заемщиков перед Банком.

Прилагаемая годовая бухгалтерская отчетность подготовлена на основании допущения о том, что Банк будет продолжать осуществлять финансово-хозяйственную деятельность на непрерывной основе. Как указано в пп. 3.2.2.1, 3.5, 6.1 пояснительной информации к годовой бухгалтерской отчетности. Способность Банка продолжать свою деятельность непрерывно зависит от поддержки и обеспечения необходимыми финансовыми ресурсами для продолжения деятельности конечного бенефициарного владельца Банка в обозримом будущем.

Также, мы обращаем внимание на п. 2.2 пояснительной информации к годовой бухгалтерской отчетности, в данном пункте раскрыта экономическая среда, в условиях которой Банк осуществляет свою деятельность.

Наше мнение не содержит оговорок в отношении данных вопросов.

Прочие сведения

Годовая бухгалтерская отчетность Банка за период с 1 января по 31 декабря 2014 года включительно была проверена другим аудитором ООО «ФБК Финанс», аудиторское заключение которого датировано 29 апреля 2015 года и содержит немодифицированное мнение.

Отчет

**о результатах проверки в соответствии с требованиями
Федерального закона от 02 декабря 1990 года № 395-1
«О банках и банковской деятельности»**

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие



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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 02 декабря 1990 года №395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 01 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

- значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 01 января 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 01 января 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями;

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

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2015 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

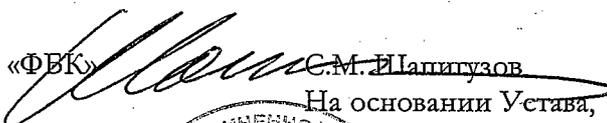
в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2015 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2015 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

Президент ООО «ФБК»


С.М. Шапитузов

На основании Устава,

квалификационный аттестат аудитора

01-001230, ОРНЗ 29501041926



Руководитель
аудиторской проверки


А.Х. Хадонова

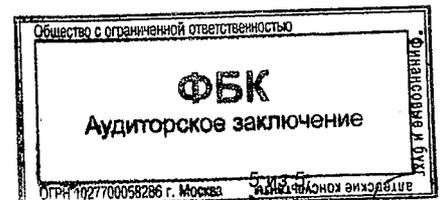
(квалификационный аттестат

от 28 января 2013 года № 01-001223,

ОРНЗ 20601041973)

Дата аудиторского заключения

«11» мая 2016 года



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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2016 года

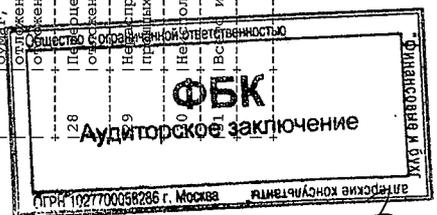
Кредитной организации
МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Открытое Акционерное общество)
/ МОРСКОЙ БАНК (ОАО)
Почтовый адрес
117105, Москва, Варшавское шоссе, д.1, стр.1-2

Код формы по ОКД 0409806
Квартальная (Головая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1	395963	334955
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1	336052	977548
2.1	Обязательные резервы		89159	104866
3	Средства в кредитных организациях	4.1	717500	2712114
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	0	582643
5	Ссудная задолженность	4.5	1023641	11608422
6	Центральные и другие финансовые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.6	8397769	6959898
6.1	Центральные и другие финансовые вложения в дочерние и зависимые организации	4.7	0	0
7	Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.9	1891218	11293
8	Требования по текущему налогу на прибыль		0	0
9	Отложенный налоговый актив		235923	263342

Аудиторское заключение
ОБК
ИПЧ 4027706058286 г. Москва
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.13	1067555	648262
11	Прочие активы	4.20	211006	478634
12	Всего активов		23489397	24577111
II. ПАСИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		680493	6477600
14	Средства кредитных организаций	4.21	1340094	752980
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.22	12942621	12876240
15.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	4.22	5964549	4450661
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.26	0	6477
17	Выпущенные долговые обязательства	4.23	581968	2238301
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
19	Отложенное налоговое обязательство		14002	114541
20	Прочие обязательства	4.27	180111	414353
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		15488	121052
22	Всего обязательств		21879277	23001544
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	4.28	1009800	1009800
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		100000	100000
26	Резервный фонд		631257	565818
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-60675	-41699
28	Проценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		156516	100508
29	Невыделенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		147993	147993
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-374771	68439
31	Всего источников собственных средств		1610120	1575567
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				



132	Безотзывные обязательства кредитной организации	2584735	3661119
133	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	2036446	2381633
134	Условные обязательства некредитного характера	01	01

Председатель Правления

 Р.Л. Пинаев



Главный бухгалтер

 Е.А. Алексеева

Исполнитель
 Телефон: (495) 777-11-77
 22.04.2016




Банковская отчетность

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

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)

за 2015 год

Кредитной организации
МОСКОВСКОЙ АКЦИОНЕРНОЙ БАНК (Открытое Акционерное общество)
/ МОСКОВСКОЙ БАНК (ОАО)

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1.1	Процентные доходы, всего, в том числе:		2419183	1948920
1.1.1	от размещения средств в кредитных организациях		5482	9724
1.1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1631369	1517112
1.1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		782332	422084
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		2074635	1281828
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		805873	553960
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		1114351	530566
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		154411	197302
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		344548	667092
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-503243	-171560
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-48977	-18809
	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		-158695	495532

Общество с ограниченной ответственностью

ФБК

Аудиторское заключение

ИПР 1027700058286 г. Москва

ИТУ и ВРОВОЗНИФ

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.01.2016 года

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

Почтовый адрес
117105, Москва, Варшавское шоссе, д.1.1, стр.1-2

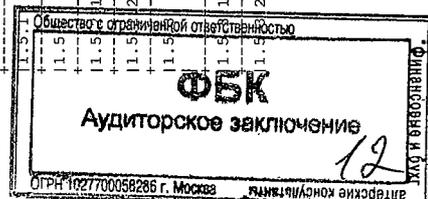
Код Формы по ОКУД 0409808
Квартальная(Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:	6.2	2798705.01	68822.01	2729883.01
1.1	Источники базового капитала:		1889050.01	53956.01	1835094.01
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		1009800.01	0.01	1009800.01
1.1.1.1	Обыкновенные акции (долями)		1009800.01	0.01	1009800.01
1.1.1.2	Привилегированными акциями		0.01	0.01	0.01
1.1.1.3	Эмиссионный доход		100000.01	0.01	100000.01
1.1.1.4	Резервный фонд		631257.01	65439.01	565818.01
1.1.1.5	Нераспределенная прибыль прошлых лет		147993.01	-11483.01	159476.01
1.1.1.6	Уменьшение капитала		147993.01	-11483.01	159476.01
1.1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		524885.01	495125.01	29760.01

Общество с ограниченной ответственностью
ОБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
ЛПР-ОВСКОЕ КОНСУЛЬТАНТСТВО

1.2.1	Нематериальные активы	0.0	0.0	0.0	0.0
1.2.2	Отложенные налоговые активы	79318.0	49558.0	29760.0	29760.0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0	0.0	0.0	0.0
1.2.4	Убытки:				
1.2.4.1	прошлых лет	445567.0	445567.0	0.0	0.0
1.2.4.2	отчетного года	445567.0	445567.0	0.0	0.0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:				
1.2.5.1	несущественные	0.0	0.0	0.0	0.0
1.2.5.2	существенные	0.0	0.0	0.0	0.0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов	0.0	0.0	0.0	0.0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала	0.0	0.0	0.0	0.0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала	0.0	0.0	0.0	0.0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала	0.0	0.0	0.0	0.0
6.2	Вазовый капитал	1364165.0	-441169.0	1805334.0	1805334.0
1.4	Источники добавочного капитала:				
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:	0.0	0.0	0.0	0.0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>	0.0	0.0	0.0	0.0
1.4.2	Эмиссионный доход	0.0	0.0	0.0	0.0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями	0.0	0.0	0.0	0.0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения	0.0	0.0	0.0	0.0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	0.0	0.0	0.0	0.0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции	0.0	0.0	0.0	0.0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:				
1.5.2.1	несущественные	0.0	0.0	0.0	0.0
1.5.2.2	существенные	0.0	0.0	0.0	0.0
1.5.2.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям	0.0	0.0	0.0	0.0
1.5.2.4	несущественные	0.0	0.0	0.0	0.0
1.5.2.5	существенные	0.0	0.0	0.0	0.0



1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала	0.01	0.01	0.01	0.01
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала	0.01	0.01	0.01	0.01
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), выдаваемые в состав добавочного капитала	0.01	0.01	0.01	0.01
1.6	Добавочный капитал	0.01	0.01	0.01	0.01
1.7	Основной капитал	1364165.01	-441169.01	1805334.01	1805334.01
1.8	Источники дополнительного капитала:	1434540.01	509991.01	924549.01	924549.01
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:	0.01	0.01	0.01	0.01
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года	0.01	0.01	0.01	0.01
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества	0.01	0.01	0.01	0.01
1.8.3	Прибыль:	0.01	-53583.01	53583.01	53583.01
1.8.3.1	текущего года	0.01	-53583.01	53583.01	53583.01
1.8.3.2	прошлых лет	0.01	0.01	0.01	0.01
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	1308905.01	563574.01	745331.01	745331.01
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года	0.01	-329019.01	329019.01	329019.01
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" <3>	125635.01	0.01	125635.01	125635.01
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:	0.01	0.01	0.01	0.01
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции	0.01	0.01	0.01	0.01
1.9.2	Изъятия в капитал финансовых организаций:	0.01	0.01	0.01	0.01
1.9.2.1	в собственные	0.01	0.01	0.01	0.01
1.9.2.2	в ответственные	0.01	0.01	0.01	0.01
1.9.3	Субординированные кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям	0.01	0.01	0.01	0.01
1.9.3.1	в собственный	0.01	0.01	0.01	0.01
1.9.3.2	в ответственный	0.01	0.01	0.01	0.01
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала	0.01	0.01	0.01	0.01
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), выдаваемые	0.01	0.01	0.01	0.01

Аудиторское заключение

ОБК

ОАО "ОБКОМБАНК"

Адрес: 107277, Москва, Конюшенная слобода, д. 1/1

ИНН 77-07-0000000

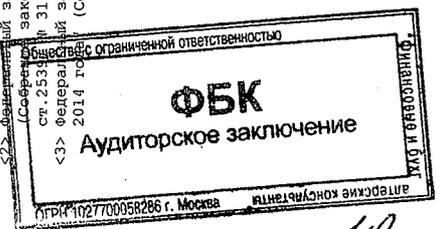
ОГРН 10277090058286

В состав дополнительного капитала						
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0.0	0.0	0.0	0.0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0	0.0	0.0	0.0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		0.0	0.0	0.0	0.0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0.0	0.0	0.0	0.0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0	0.0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0.0	0.0	0.0	0.0
1.11	Дополнительный капитал	1434540.0	509991.0	924549.0		
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс.руб.):	X	X	X		
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала	19868457.0	-1802993.0	21671450.0		
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала	19868457.0	-1802993.0	21671450.0		
2.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	19994092.0	-1802993.0	21797085.0		
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X		
3.1	Достаточность базового капитала	6.3	6.9	8.3		
3.2	Достаточность основного капитала	6.3	6.9	8.3		
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	6.3	14.0	12.5		

<1> федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст.3618; 2014, № 31, ст.4334).

<2> федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст.4698; 2009, № 29, ст.4698; 2009, № 48, ст.5729; № 52, ст.6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст.2534; № 31, ст. 4175).

<3> федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст.3630; 2011, № 49, ст.7059; 2013, № 19, ст.2308).



12

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		22832199	20855431	10821512	27636027	26014571	12091001
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		8699526	8699526	0	8145198	8145198	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		485122	485122	0	439821	439821	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		1291254	1291254	258251	2883301	2883301	576660
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", "2", "3", "4", "5", "6", "7", "8", "9", "10", "11", "12", "13", "14", "15", "16", "17", "18", "19", "20", "21", "22", "23", "24", "25", "26", "27", "28", "29", "30", "31", "32", "33", "34", "35", "36", "37", "38", "39", "40", "41", "42", "43", "44", "45", "46", "47", "48", "49", "50", "51", "52", "53", "54", "55", "56", "57", "58", "59", "60", "61", "62", "63", "64", "65", "66", "67", "68", "69", "70", "71", "72", "73", "74", "75", "76", "77", "78", "79", "80", "81", "82", "83", "84", "85", "86", "87", "88", "89", "90", "91", "92", "93", "94", "95", "96", "97", "98", "99", "100", в том числе обеспеченные их гарантиями		327271	327271	65454	2550757	2550757	510151
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		602781	602781	301391	349012	349012	174506
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
 Аудиторское заключение
 ОГРН 1027700058286 г. Москва
 ИНН 7707083893

14.3	по финансовым инструментам с низким риском	10116	9802	13574	13191	2894
14.4	по финансовым инструментам без риска	574454	567183	671120	662619	0
15	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0	0	0	0

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.
 <2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией Экспортных Кредитных Агенств, участвующих в Союдаении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").
 <3> Рейтинги допросрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2 Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	тыс. руб. (кол-во)			
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	Данные на начало отчетного года	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	5	
16	Операционный риск, всего, в том числе:		173758.01	170173.01		
16.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		1158385.01	1134484.01		
16.1.1	чистые процентные доходы		719462.01	785855.01		
16.1.2	чистые непроцентные доходы		438923.01	348629.01		
16.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.01	3.01		

Подраздел 2.3 Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	тыс. руб.			
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	Данные на начало отчетного года	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	5	
17	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		4044087.31	4673289.41		
17.1	процентный риск, всего, в том числе:		309290.11	373863.21		
17.1.1	Общество с ограниченной ответственностью "ОБК"		194924.61	100760.81		
17.1.2	Остаточный		114365.51	273102.41		
17.2	рыночный риск, всего, в том числе:		0.01	0.01		
17.2.1	рыночный риск, всего, в том числе:		0.01	0.01		
17.2.1.1	рыночный риск, всего, в том числе:		0.01	0.01		
17.2.1.2	рыночный риск, всего, в том числе:		0.01	0.01		

Аудиторское заключение
ОБК
 Общество с ограниченной ответственностью
 ОГРН 50277000058286 г. Москва
 Юридический адрес: 125080, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 10/12
 ИПК и СВБЗВНМО

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

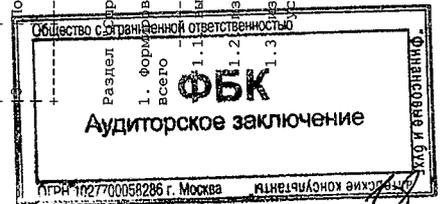
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	тыс. руб.	
					Данные на начало отчетного года	Данные на конец отчетного года
1	2	3	4	5	6	6
1.1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		2041841	470395	1571446	
1.1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		1738296	410270	1328026	
1.1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		288057	165690	122367	
1.1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		15488	-104440	119928	
1.1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	-1125	1125	

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1.1	Основной капитал, тыс.руб.	7.1	1364165.0	1523659.0	1702263.0	1602450.0
1.2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	7.1	26093372.0	26049623.0	23812290.0	24636841.0
1.3	показатель финансового рычага по Базелю III, процент	7.1	5.2	5.8	7.1	6.5

Раздел 5. Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Общество с ограниченной ответственностью	
ФБК	
Аудиторское заключение	
1.1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего	1133631, в том числе вследствие:
1.1.1. Изменения качества ссуд	121754;
1.1.2. Изменения качества ссуд	780602;
1.3. Изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	65063;



1.4. иных причин ----- 166212.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
 всего 723361, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных сум ----- 92079;

2.2. погашения сум ----- 509775;

2.3. изменения качества сум ----- 111533;

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

2.5. иных причин ----- 9974.

Председатель Правления

Р.Л. Пинаев



Главный бухгалтер

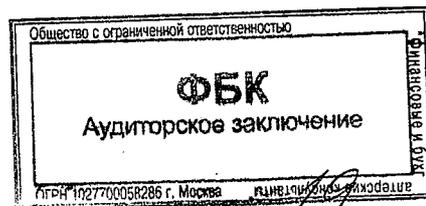
Е.А. Алексеева




Исполнитель Е.П. Девяткина
 Телефон: (495) 777-11-77



22.04.2016



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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И
О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫСКА
(публикуемая форма)
на 01.01.2016 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

№	Наименование показателя	п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение		в процентах
						на отчетную дату	на начало отчетного года	
1	2	3	4	5	6			
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	6.3	5.0	6.9	8.3			
2	Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6.3	6.0	6.9	8.3			
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	6.3	10.0	14.0	12.5			
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и операций с ними иных банковских операций (Н1.3)							
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	96.8	83.3			
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	111.4	102.7			
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	64.6	56.9			
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	18.8	18.3			
9	Норматив максимального размера кредитов, предоставленных банком своим участникам (кредитерам) (Н9.1)		800.0	440.9	431.3			
10	Норматив максимального размера кредитов, предоставленных банком своим участникам (кредитерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0			

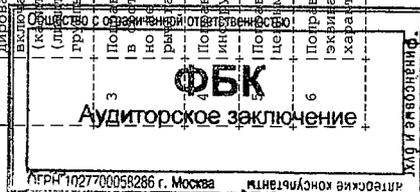
Аудиторское заключение
ФБК
1627700059286 г. Москва
АНДРЕЙ КОШУБИТИН
МАУ и ЭВЛОДИН

11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Банка (Н10.1)	3.0	0.3	0.4
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.01	0.01
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)			
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

№	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма	тыс. руб.
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	3	4	23489397
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы			не применимо для отчетности кредитной организации как юридическому лицу
3	Поправка в части филиальных активов, отражаемых в финансовом отчете с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага			0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)			0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами			860714
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера			2121985



7	Прочие поправки				378809
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:				26093287

Раздел 2.2 Расчет показателя финансового рычага

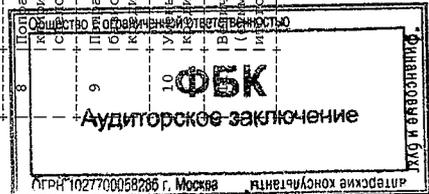
Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма	тыс. руб.
1	2	3	4	

Риск по балансовым активам

1	Величина балансовых активов, всего:		14489900.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		79318.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		14410582.0

Риск по операциям с ПФИ

4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета	в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета	Неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0



Риск по операциям кредитования ценными бумагами

12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	8700091.01
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	0.01
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	860714.01
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	0.01
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:	9560805.01
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:	2632450.01
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	510465.01
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	2121985.01
Капитал риска		
20	Основной капитал	1364165.01
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	26093372.01
Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	5.21

Р.Л. Пинаев
Е.А. Алексеева
Е.П. Давыдова

Общество с ограниченной ответственностью

ФБК

Аудиторское заключение

Исполнитель: _____
Телефон: 1495
22.04.2016

Лично и в электронном виде

ОГРН 102770058226 г. Москва

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2016 года

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

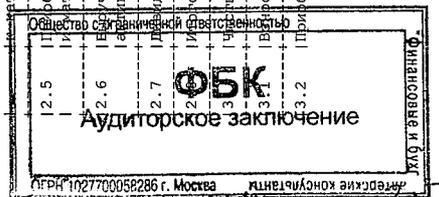
Почтовый адрес
117105, Москва, Варшавское шоссе, д.1, стр.1-2

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

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период		Денежные потоки за соответствующий период прошлого года	
			3	4	5	5
1	2	3	4	5		
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности					
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:					
1.1.1	проценты полученные		2375498	1794509		
1.1.2	проценты уплаченные		-2114273	-1251650		
1.1.3	комиссии полученные		202750	181130		
1.1.4	комиссии уплаченные		-37522	-30092		
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		-29228	-124704		
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0		
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		262986	-163825		
1.1.8	прочие операционные доходы		10981	13790		
1.1.9	операционные расходы		-784779	-5578371		

Аудиторское заключение
ОБК
ИПР# 112770058286 г. Москва

1.1.10	расход (возмещение) по налогам				240951		-1011441
1.1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:				-717732		7778400
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России				157071		209047
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток				619133		4825668
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности				13303801		-1958321
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам				3319061		874141
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России				320251		3169361
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций				538181		-1359591
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями				-1618510		1038583
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток				-64771		64771
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам				-1709374		56339
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам				-538929		-590661
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)				-807224		7538577
12	Числые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности						
12.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"				-30512652		-10427918
12.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"				30204106		4451775
12.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"				-1561530		0
12.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"				0		0
12.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов				-379045		-10112
12.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов				10		52
12.7	Дивиденды полученные				0		0
12.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)				-2249111		-5986203
13	Численные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности						
13.1	Выпуск акций (участников) в уставный капитал				0		0
13.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных						



1	У акционеров (участников)		0	0
13.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
13.4	Выплаченные дивиденды		0	0
13.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
14	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	496940		270093
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-2559395		1822467
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	3919751		2097284
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	1360356		3919751

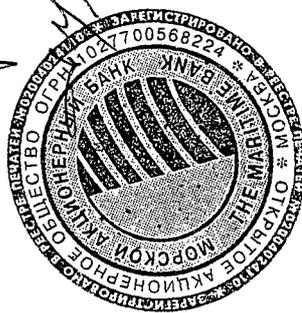
Председатель Правления

Р.Л. Пинаев



Главный бухгалтер

Е.А. Алексеева



Исполнитель
Телефон: (495) 777-11-77

Е.П. Давыдова



Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
22.04.2011
г. Москва

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ МОРСКОГО БАНКА (ОАО) ЗА 2015 ГОД

1. Общие положения

1.1. 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

1.2. Отчетный период, единицы измерения отчетности

В пояснительной информации приводятся данные в виде аналитических таблиц и текста по состоянию на 01.01.2016 г. и сопоставимые данные по состоянию на 01.01.2015 года.

Годовая бухгалтерская отчетность за 2015 и 2014 года составлены в валюте Российской Федерации и представлена в тысячах рублей.

1.3. Информация о наличии и составе группы / холдинга, участником которой / которого является Банк, источник публикации консолидированной отчетности

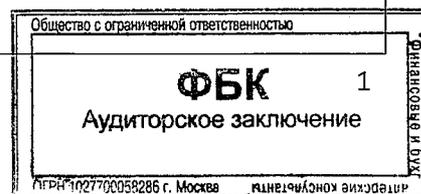
Банк не является участником какой-либо группы.

Годовая отчетность Банка утверждается общим собранием акционеров.

Проведение годового общего собрания акционеров планируется в конце июня текущего года.

1.4. Сведения об аудиторе

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «ФИНАНСОВЫЕ И БУХГАЛТЕРСКИЕ КОНСУЛЬТАНТЫ»
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «ФБК»
ИНН:	7701017140
ОГРН:	1027700058286
Место нахождения:	101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д.44/1, стр.2АБ
Номер телефона и факса:	(495) 737-5353
Адрес электронной почты:	bank@fbk.ru



Полное наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудитор: Саморегулируемая организация аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Ассоциация Содружество»

Местонахождение саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудитор кредитной организации: 119192, г. Москва, Мичуринский пр-т, дом 21, корпус 4.

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора:

наличие долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале Банка	Общество с ограниченной ответственностью «ФИНАНСОВЫЕ И БУХГАЛТЕРСКИЕ КОНСУЛЬТАНТЫ» и его должностные лица не имеют долей в уставном капитале Банка
предоставление заемных средств аудитору (должностным лицам аудитора)	ООО «ФБК» заемные средства Банком не предоставлялись.
наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг Банка, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	Тесные деловые взаимоотношения, участие в совместной предпринимательской деятельности, родственные связи с должностными лицами ООО «ФБК» у Банка отсутствуют. Участие в совместной предпринимательской и иной деятельности не осуществляется.
сведения о должностных лицах, являющихся одновременно должностными лицами аудитора	Должностные лица Банка не являются одновременно должностными лицами ООО «ФБК».

2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка (бизнес-линий)

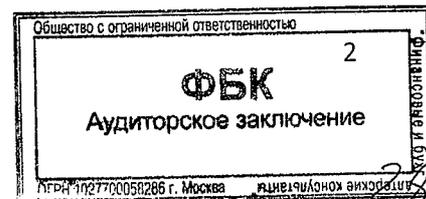
Приоритетной деятельностью для Банка является предоставление полного перечня банковских услуг корпоративным клиентам. За 27 лет работы на банковском рынке страны Банк существенно расширил свою клиентскую базу. Кроме традиционных клиентов – предприятий морской и речной отраслей, Банк обслуживает компании других отраслей. Среди них – транспортные и логистические компании, производственные, торговые, предприятия строительства и девелопмента, а также организации, специализирующиеся на работе в различных сферах услуг. В продуктовый ряд, предлагаемый корпоративным клиентам, входят кредитование в различных формах, предоставление гарантий и поручительств, расчетно-кассовое обслуживание, включая международные расчеты и конверсионные операции, сопровождение экспортно-импортных операций, Банк привлекает временно свободные средства клиентов путем открытия депозитов, выпуска собственных векселей и облигаций, осуществляет брокерское и инвестиционное обслуживание на рынке ценных бумаг, реализует услуги торгового эквайринга и зарплатные проекты.

В 2015 году Банк существенно усилил продаж продуктов клиентам малого и среднего бизнеса. Указанным клиентам предлагаются различные варианты тарифных пакетов, развивается направление кредитования данного сегмента.

Также Банк предлагает полный набор услуг для физических лиц: вклады, банковские карты и прочее.

В 2004 году Банк включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов.

Головной офис Банка находится в Москве, филиалы и операционные офисы представлены в городах, располагающими крупными морскими портами – Санкт-Петербург, Новороссийск, Владивосток, Калининград, Мурманск, Волгоград, Находка. Также клиенты обслуживаются



посредством дистанционного банковского обслуживания и с применением расчетов через сеть банков-контрагентов.

2.2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые черты развивающегося рынка. Среди них, в частности, неконвертируемость российского рубля в большинстве стран за пределами Российской Федерации, относительно высокая инфляция. Существующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. В России продолжается развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Экономические реформы, проводимые Правительством, направлены на модернизацию экономики России, развитие высокотехнологичных производств, повышение производительности труда и конкурентоспособности российской продукции на мировом рынке.

Начиная с марта 2014 года США, ЕС и ряд других стран ввели несколько пакетов санкций против ряда российских чиновников, бизнесменов и компаний. Действие санкций против РФ продлено ЕС до 31 июля 2016 года. Данные санкции ограничили доступ определенного перечня российских компаний к международному капиталу и рынкам экспорта. Российские валютные рынки были подвержены высокой волатильности, и курс российского рубля к основным мировым валютам значительно снизился. Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, за 2015 год вырос с 56,2584 рублей за доллар США до 72,8827 рублей за доллар США. Цены на нефть продолжают снижаться, что негативно влияет на экономику РФ. В настоящее время сохраняется неопределенность дальнейшего ухудшения операционной среды, которая оказывает влияние на будущее финансовое положение и операционную деятельность Банка. Руководство Банка считает, что принимает все необходимые меры для поддержания устойчивого положения и дальнейшего развития бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах.

В январе 2015 года международное рейтинговое агентство Standard & Poor's понизило долгосрочный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте с BBB- до BB+ с негативным прогнозом. В октябре 2015 года агентство Standard & Poor's подтвердило рейтинг в BB+ с негативным прогнозом.

В январе 2015 года агентство Fitch понизило долгосрочный кредитный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте с BBB до уровня BBB- с негативным прогнозом. В октябре 2015 года агентство Fitch подтвердило рейтинг BBB- с негативным прогнозом.

В январе 2015 года агентство Moody's понизило долгосрочный кредитный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте до уровня Baa3, в феврале 2015 года – до уровня Ba1, что ниже инвестиционного уровня впервые за десять лет. В декабре 2015 года агентство Moody's подтвердило рейтинг Ba1.

За 2015 год ключевая ставка ЦБ РФ снизилась с 17% до 11%.

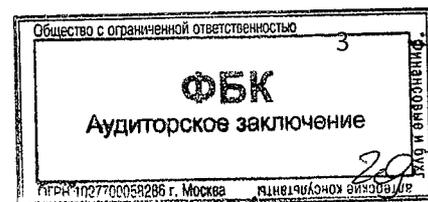
Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых Правительством РФ, а также развития налоговой, нормативно-правовой и политической систем.

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

Финансовый результат деятельности Банка за 2015 год отражен в «Отчете о финансовых результатах».

Наибольшее влияние на формирование финансового результата оказало создание резервов на возможные потери по ссудам.

По состоянию на отчетную дату активы Банка составили 23,5 млрд. руб., собственные средства (капитал) – 2,8 млрд. руб.



3. Обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики

3.1. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности

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

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

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

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

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

- 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)";
- 0409807 "Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)"; приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах;
- 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)";
- 0409813 "Сведения об обязательных нормативах и показателе финансового рычага" (публикуемая форма)";
- 0409814 "Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)".

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

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

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

3.2. Краткий обзор основных положений учетной политики Банка

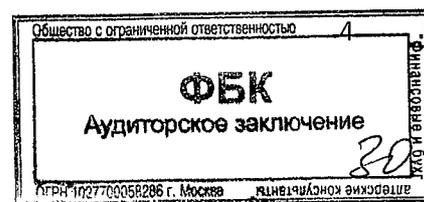
3.2.1 Учетная политика Банка основывается на принципах и требованиях, установленных в Положении № 385-П от 16.07.2012, другими нормативными документами, регламентирующими вопросы учета и отчетности, положений (стандартов) бухгалтерского учета, позволяющими реализовать принципы единообразного отражения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

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

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

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

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



3.2.2. Учетная политика Банка сформирована на основе следующих принципах и качественных характеристиках бухгалтерского учета:

3.2.2.1. Непрерывность деятельности.

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

3.2.2.2. Отражение доходов и расходов по методу "начисления".

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

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

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

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

б) сумма дохода может быть определена;

в) отсутствует неопределенность в получении дохода;

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

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

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

б) сумма дохода может быть определена;

в) отсутствует неопределенность в получении дохода;

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

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

б) сумма дохода может быть определена;

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

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

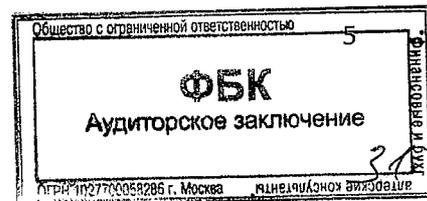
По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

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

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

Доходы за депозитарное обслуживание клиентов не признаются в бухгалтерском учете.

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



а) расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;

б) сумма расхода может быть определена;

в) отсутствует неопределенность в отношении расхода.

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

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

Регистрами аналитического учета являются лицевые счета, открываемые на балансовых счетах второго порядка по учету доходов и расходов балансового счета первого порядка N 706 "Финансовый результат текущего года".

Лицевые счета открываются по символам отчета о прибылях и убытках.

3.2.2.3. Постоянство правил бухгалтерского учета.

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

3.2.2.4. Осторожность.

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

3.2.2.5. Своевременность отражения операций.

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

3.2.2.6. Раздельное отражение активов и пассивов.

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

3.2.2.7. Приемственность входящего баланса.

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

3.2.2.8. Приоритет содержания над формой.

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

3.2.2.9. Открытость.

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

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

3.2.2.11. Оценка активов и обязательств.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

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



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

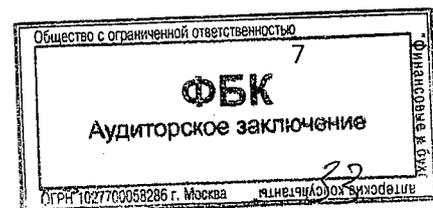
Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

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

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

3.2.3. Учетная политика в основной части и приложениях содержит более подробное раскрытие информации в части описания действий и бухгалтерского учета по следующим разделам:

- 3.2.3.1. Рабочий план счетов Банка.
- 3.2.3.2. Альбом первичных документов.
- 3.2.3.3. Правила документооборота и технология обработки учетной информации.
- 3.2.3.4. Регламент проведения инвентаризации имущества и финансовых обязательств.
- 3.2.3.5. Перечень операций Банка, подлежащих дополнительному контролю.
- 3.2.3.6. Классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы.
- 3.2.3.7. Регламент отражения расчётов по внутрибанковским требованиям и обязательствам между Главным офисом МОРСКОГО БАНКА (ОАО) и его филиалами и между филиалами МОРСКОГО БАНКА (ОАО).
- 3.2.3.8. Методика учета операций с ценными бумагами.
- 3.2.3.9. Организация бухгалтерского учета и документооборота по операциям, совершаемым по счетам с использованием банковских карт.
- 3.2.3.10. Методика учета операций с собственными векселями.
- 3.2.3.11. Бухгалтерский учёт сделок купли-продажи наличной иностранной валюты за безналичную иностранную валюту между кредитными организациями (банкнотные сделки).
- 3.2.3.12. Бухгалтерский учёт операций с инвестиционными и памятные монеты.
- 3.2.3.13. Бухгалтерский учёт кассовых операций в части приёма и выдачи наличных денежных средств и ценностей по операциям, совершаемым Банком.
- 3.2.3.14. Методика учета операций с ПФИ.
- 3.2.3.15. Схема привязок и кодировок лицевых счетов.
- 3.2.3.16. Бухгалтерский учёт операций, совершённых физическими лицами без открытия счетов и без использования платёжных систем.
- 3.2.3.17. Организация ведения и оформление операций в бухгалтерском учете
- 3.2.3.18. Особенности ведения расчетно-кассовых операций
- 3.2.3.19. Особенности бухгалтерского учета кредитованию физических и юридических лиц
- 3.2.3.20. Особенности бухгалтерского учета депозитов юридических и физических лиц
- 3.2.3.21. Бухгалтерский учет прочих размещенных и привлеченных средств
- 3.2.3.22. Выпущенные Банком ценные бумаги (векселя и депозитные сертификаты)
- 3.2.3.23. Общие положения по учету операций с иностранной валютой и драгоценными металлами
- 3.2.3.24. Порядок учета основных средств, нематериальных активов, материальных запасов
- 3.2.3.25. Порядок формирования доходов, расходов и прибыли Банка. Учет доходов и расходов будущих периодов.
- 3.2.3.26. Порядок распределения и использования прибыли, создание фондов
- 3.2.3.27. Учет операций по участию Банка в деятельности предприятий, организаций, других кредитных организаций
- 3.2.3.28. Операции по приобретению и уступке прав требований



- 3.2.3.29. Учет операций доверительного управления
- 3.2.3.30. Порядок взаимодействия Головного офиса с филиалами Банка
- 3.2.3.31. Материалы аналитического и синтетического учета
- 3.2.3.32. Составление годового отчета и порядок отражения событий после отчетной даты
- 3.2.3.33. Бухгалтерский учет отложенного налога на прибыль

3.2.4 Основные цели и задачи Учетной политики:

- 3.2.4.1. Формирование детальной, достоверной и содержательной информации о деятельности банка и его имущественном положении, необходимой внутренним пользователям бухгалтерской отчетности - руководителям, учредителям, акционерам, а также внешним пользователям - инвесторам, кредиторам и другим пользователям бухгалтерской отчетности;
- 3.2.4.2. Ведение подробного, полного и достоверного бухгалтерского учета всех банковских операций, наличия и движения требований и обязательств, использования банком материальных и финансовых ресурсов;
- 3.2.4.3. Выявление внутрихозяйственных резервов для обеспечения финансовой устойчивости банка, предотвращения отрицательных результатов деятельности;
- 3.2.4.4. Использование бухгалтерского учета для принятия управленческих решений.

3.3. *Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий*

В соответствии с Положением Банка России №385-П¹:

- активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. При этом:
- активы и обязательства в иностранной валюте (за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям), драгоценные металлы переоцениваются по мере изменения валютного курса и цены металла в соответствии с нормативными актами Банка России;
- стоимость объектов основных средств изменяется в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, переоценки, частичной ликвидации соответствующих объектов в соответствии с нормативными документами Банка России. В частности, Банк в соответствии с Положением Банка России №385-П переоценивает группу однородных объектов основных средств по текущей (восстановительной) стоимости (недвижимое имущество). При этом основные средства переоцениваются ежегодно;
- ценные бумаги принимаются к учету по фактическим затратам на приобретение. С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

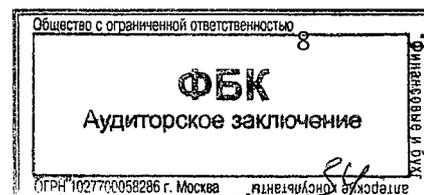
Текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

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

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

Под методом оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг понимается порядок списания с балансовых счетов второго порядка ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN),

¹ Положение Банка России от 16.07.2012 №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации». Далее - Положение Банка России №385-П



при их выбытии (реализации), определяемый способом по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (далее - способ ФИФО).

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

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

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

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

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

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

Сопоставимым рынком считается - совокупность сопоставимых финансовых инструментов торгующихся на активном рынке и удовлетворяющих следующим критериям:

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

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

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

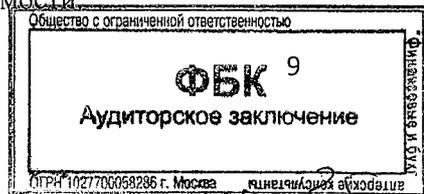
При невозможности надежного определения текущей справедливой стоимости на сопоставимом рынке используются Модели оценки с применением дисконтированных потоков.

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

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

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

Валютные и процентные опционы, отражаются по справедливой стоимости.



- общий объем дополнительного выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости: 1 009 800 300 рублей.

Дополнительному выпуску ценных бумаг присвоен индивидуальный государственный регистрационный номер: 10600077B005D.

3.8. Изменения в учетной политике Банка на следующий отчетный год

В Учетную политику для целей бухгалтерского учета на 2016 год внесены изменения в основную часть и Приложения:

1. Изменения в связи с введением 446-П « О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;
2. Изменения в связи с введением 465-П « Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях»;
3. Изменения в связи с введением 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда, предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях»;
4. Изменения в связи с введением Изменений 3597-У, 3685-У, 3659-У, 3623-У в Положение 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях на территории РФ».

3.9. Характер и величина существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период

Существенные ошибки при составлении годовой отчетности за предшествующие периоды отсутствуют.

3.10. Величина корректировки по базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию

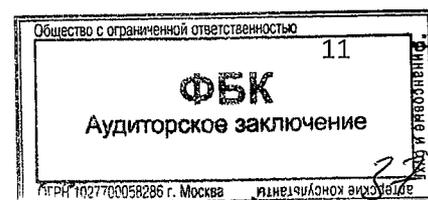
Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих убыток на акцию. Таким образом, разводненный убыток на акцию равен базовому убытку на акцию. Убыток на акцию составил 37,11 рублей.

4. Сопроводительная информация к форме 0409806 «Бухгалтерский баланс»

4.1. Объем и структура денежных средств и их эквивалентов

Объем и структура денежных средств:

Таблица 1	01.01.2016	01.01.2015
1. Денежные средства	395 963	334 955
2. Денежные средства в Центральном Банке Российской Федерации	336 052	977 548
2.1. Остатки на счетах в Банке России	246 893	872 682
2.2. Обязательные резервы	89 159	104 866
3. Средства в кредитных организациях	717 500	2 712 114
3.1. Остатки на корреспондентских счетах в иностранных банках	327 307	2 550 757
3.2. Остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ	390 193	161 357
ИТОГО за вычетом обязательных резервов:	1 360 356	3 919 751



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

Таблица 2	01.01.2016	01.01.2015
Вложения в долговые ценные бумаги:		
<i>В российских рублях:</i>		
Облигации российских кредитных организаций	-	186 328
Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	-
<i>В долларах США:</i>		
Еврооблигации Российской Федерации	-	217 858
Евробонды российских кредитных организаций	-	171 928
Итого вложений в долговые ценные бумаги	-	576 114
Вложения в долевые ценные бумаги:		
Акции российских кредитных организаций	-	-
Итого вложений в долевые ценные бумаги	-	-
Производные финансовые инструменты, по которым ожидается получение экономических выгод	-	6 529
Итого вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	582 643

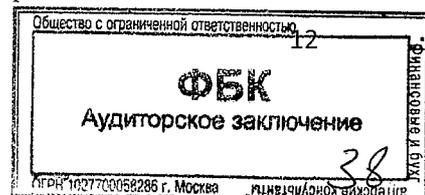
4.3. Методы оценки активов по справедливой стоимости и исходные данные, используемые для оценки активов по справедливой стоимости, включая информацию об изменении и причинах изменения методов оценки

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

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

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

Для долевых и долговых ценных бумаг, номинированных в рублях РФ, по которым нет активного рынка, не допущенных к обращению на ОРИЦБ, но имеющих твердые или индикативные



внебиржевые котировки, расчет СС производится как среднее арифметическое значение котировок на покупку и продажу по ценной бумаге, приведенных на интернет-страницах любых трёх из следующих участников рынка ценных бумаг: ОАО «Банк ВТБ», «Sberbank CIB», Внешэкономбанк, ИК «Регион», ОАО «Промсвязьбанк» в сумме с НКД/ПКД на дату оценки.

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

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

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

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

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

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

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

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

При этом используется следующий алгоритм:

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

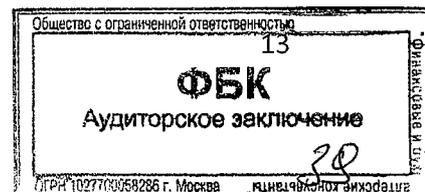
где:

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

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

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

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



N_j - величина j-ой выплаты номинальной суммы долга, % от номинала;
 t_i - срок до выплаты i-го купона;
 t_j - срок до выплаты j-ой выплаты номинальной стоимости;
 T - принимаемое для расчета число дней в году;
 n - количество купонных выплат;
 m - количество платежей по основной сумме долга;
 k - коэффициент, утверждаемый решением Председателя Правления.

В случае отсутствия активного рынка и невозможности расчета справедливой стоимости для долевых ценных бумаг определяется с применением расчета чистых активов на последнюю отчетную дату в соответствии с Порядком оценки стоимости чистых активов акционерных обществ, утвержденным Приказом Минфина России от 28 августа 2014 г. № 84н (за исключением акций SWIFT).

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

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

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

Отсутствуют.

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

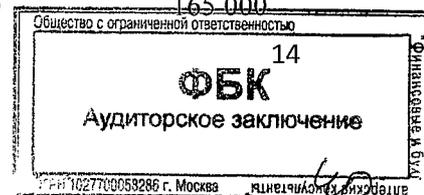
Ссудная и приравненная к ней задолженность:

Таблица 3	01.01.2016	01.01.2015
Кредитный портфель	11 080 243	12 285 181
Средства, размещенные в кредитных организациях	657 453	200 000
Учтенные векселя	-	-
Прочая ссудная задолженность	140 305	391 843
Сумма резерва под обесценение	(1 641 590)	(1 268 602)
Итого ссудной и приравненной к ней задолженности за минусом резерва под обесценение	10 236 411	11 608 422

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

Объем и структура кредитного портфеля Банка:

Таблица 4	01.01.2016	01.01.2015
Корпоративные кредиты	10 690 211	11 574 380
Кредиты физическим лицам	255 032	545 801
Кредиты государственным и муниципальным	135 000	165 000



организациям

Кредитный портфель итого (до вычета резерва под обесценение)	11 080 243	12 285 181
---	-------------------	-------------------

Цели предоставления кредитов юридическим лицам:

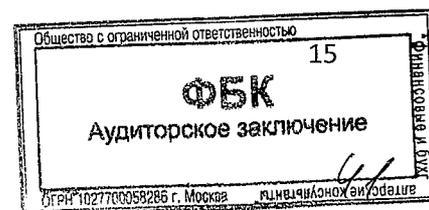
<i>Таблица 5</i>	01.01.2016	01.01.2015
Пополнение оборотных средств	8 009 493	9 080 283
Приобретение, ремонт и модернизация ОС	753 223	915 595
Приобретение, ремонт и модернизация недвижимости	1 413 191	1 120 625
Погашение кредитов	164 332	233 092
Создание МТБ нового предприятия	184 037	188 691
Расширение производства	5 000	12 700
Прочие цели	78 679	67 812
Участие в открытом конкурсе	170 256	62 182
Покупка ТМЦ	47 000	58 400
Итого кредитов юридическим лицам (до вычета резерва под обесценение)	10 825 211	11 739 380

Цели предоставления кредитов физическим лицам:

<i>Таблица 6</i>	01.01.2016	01.01.2015
Потребительские цели	204 543	476 910
Ипотека	48 058	64 224
Приобретение недвижимости	2 431	4 667
Итого кредитов физическим лицам (до вычета резервов под обесценение)	255 032	545 801

Структура кредитного портфеля в разрезе экономической деятельности заемщиков на 01.01.2016:

<i>Таблица 7</i>	Размер задолженности	Доля в кредитном портфеле
Торговля	3 801 146	34,3%
Транспортное обслуживание грузов	3 034 269	27,4%
Судостроение	677 000	6,1%
Производство	672 079	6,1%
Строительство	661 407	6,0%
Сдача в аренду	250 249	2,3%
Инфраструктурное строительство	206 097	1,9%
Транспорт и связь	81 346	0,7%
Прочие отрасли	1 441 618	13,0%
Физические лица	255 032	2,3%
Кредитный портфель итого (до вычета резерва под обесценение)	11 080 243	100%



Структура кредитов по срокам до погашения:

Таблица 8

Заемщики	Сроки до погашения	на 01.01.2016		на 01.01.2015	
Юридические лица	Менее месяца	474 486		368 000	
	От 1 до 6 месяцев	2 986 485		1 293 496	
	От 6 до 12 месяцев	3 712 763		6 111 382	
	Свыше 12 месяцев	2 059 308		3 303 971	
	Просроченные	1 592 169		662 531	
	Итого ссуд юридических лиц	10 825 211		11 739 380	
Физические лица	Менее месяца	2 666		-	
	От 1 до 6 месяцев	14 372		2 492	
	От 6 до 12 месяцев	63 543		363 986	
	Свыше 12 месяцев	172 292		178 132	
	Просроченные	2 159		1 191	
	Итого ссуд физических лиц	255 032		545 801	
Итого кредитный портфель		11 080 243		12 285 181	

Региональная структура кредитного портфеля:

Таблица 9	01.01.2016	01.01.2015
Москва	9 208 011	7 969 164
Санкт-Петербург	847 610	2 890 738
Калининград	213 915	201 572
Новороссийск	358 271	574 202
Владивосток	452 436	649 505
Кредитный портфель итого (до вычета резерва под обесценение)	11 080 243	12 285 181

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

Таблица 10	01.01.2016	01.01.2015
<i>Вложения в долговые ценные бумаги</i>		
<i>В российских рублях</i>		
Облигации российских кредитных организаций	447 003	1 515 823
Облигации российских не кредитных организаций	1 571 240	659 057
Облигации федерального займа (ОФЗ)	2 530 796	1 420 960
Облигации российские муниципальные	1 420 542	-
<i>В долларах США</i>		
Еврооблигации Российской Федерации	-	2 830 276
Евробонды российских кредитных организаций	765 684	533 714
Евробонды российских не кредитных организаций	1 662 436	-
Итого вложений в долговые ценные бумаги	8 397 701	6 959 830
<i>Вложения в долевыe ценные бумаги</i>		
Акции российских кредитных организаций	-	-
Акции российских организаций	8	8
Сумма резерва под обесценение	(8)	(8)
Итого вложений в долевыe ценные бумаги	-	-



Вложения в уставные капиталы организаций

Средства, внесенные в уставные капиталы организаций	-	2
Средства, внесенные в уставные капиталы организаций-нерезидентов	68	68
Сумма резерва под обесценение	-	(2)
Итого вложений в уставный капитал организаций	68	68
Итого за вычетом резерва на обесценение	8 397 769	6 959 898

Таблица 11

Виды экономической деятельности эмитентов	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Кредитные организации	1 212 688	2 049 538
Железнодорожные перевозки	392 949	1 738
Электросети	408 351	625
Нефтедобыча и переработка	2 006 409	124 130
Телекоммуникации	138 376	249 501
Добыча природного газа	287 589	283 062
Муниципальные организации	1 420 542	-
Правительство РФ	2 530 797	4 251 236
ИТОГО	8 397 701	6 959 830

Таблица 12

Географическая концентрация активов	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Российская Федерация	8 397 701	6 959 830
Страны, не входящие в ОЭСР	-	-
Страны ОЭСР	-	-
ИТОГО:	8 397 701	6 959 830

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

Таблица 13

Срок до погашения	на 01.01.2016
До 1 года	16 507
От 1 года до 3 лет	2 423 931
От 3 до 5 лет	1 958 055
От 5 лет и более	3 999 208
ИТОГО:	8 397 701

4.7. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях

Банк не имеет дочерних и зависимых организаций.

4.8. Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания на 01.01.2016

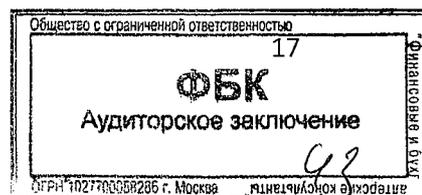


Таблица 14

Ценные бумаги	Срок до погашения	Объем по рыночной цене	Средневзвешенный с объемами тек. купон (% от номинала)
В долларах США	От 1 года до 3 лет	368 700	0,58%
	От 3 до 5 лет	998 420	1,04%
	От 5 лет и более	1 061 001	1,70%
Итого в долларах США		2 428 121	1,26%
В российских рублях	До 1 года	16 507	0,72%
	От 1 года до 3 лет	2 304 235	1,60%
	От 3 до 5 лет	1 174 953	2,01%
	От 5 лет и более	844 577	0,91%
Итого в российских рублях		4 340 272	1,57%
Всего		6 768 393	1,46%

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

Информация о вложениях в ценные бумаги, удерживаемые до погашения:

Таблица 15	01.01.2016	01.01.2015
Еврооблигации	1 902 848	22 923
Сумма резерва под обесценение	(11 630)	(11 630)
Итого ценных бумаг, удерживаемых до погашения, за вычетом резервов под обесценение	1 891 218	11 293
ПКД на дату	41 852	5 588

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

Таблица 16

Вид ценных бумаг	Кредитное качество	Объем вложений	Вид экономической деятельности эмитента
На 01.01.2016			
Еврооблигации	1 категория	1 875 451	Финансы, промышленность (черная металлургия, связь)
Еврооблигации	5 категория	27 397	Брокерские услуги, доверительное управление, лизинг, страхование, прочие финансовые услуги
На 01.01.2015			
Еврооблигации	5 категория	22 923	Брокерские услуги, доверительное управление, лизинг, страхование, прочие финансовые услуги

Информация об объемах и сроках задержки платежа по еврооблигациям:

Таблица 17	01.01.2016	01.01.2015
Без задержек платежа	-	-
С задержкой платежа:	-	-
Менее 30 дней	536	-



От 30 до 90 дней	-	-
От 90 до 180 дней	536	752
От 180 до 360	1 289	1 170
Свыше 360	2 799	876

4.10. Объемы ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по сделкам РЕПО, по состоянию на отчетные даты

Таблица 18	01.01.2016	01.01.2015
Вложения в долговые ценные бумаги:		
<i>В российских рублях</i>		
Облигации российских кредитных организаций	4 340 272	3 344 805
Облигации российских не кредитных организаций	445 302	2 083 686
Облигации федерального займа (ОФЗ)	1 569 864	-
Облигации федеральные муниципальные	904 563	1 261 119
Облигации российские муниципальные	1 420 543	-
<i>В долларах США</i>		
Еврооблигации Российской Федерации	4 303 571	3 752 366
Евробонды российских кредитных организаций	-	3 046 721
Евробонды российских организаций	428 061	705 645
Евробонды российских организаций	3 875 510	-
Итого ценных бумаг, переданных в качестве обеспечения по сделкам РЕПО*	8 643 843	7 097 171

* по справедливой стоимости

Ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам – отсутствуют.

4.11. 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)

Переклассификация не производилась

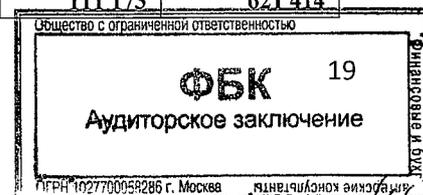
4.12. Информация о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери

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

4.13. 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 19

Наименование группы объектов	Первоначальная (восстановительная) стоимость на 01.01.2015	Сумма начисленной амортизации на 01.01.2015	Остаточная стоимость на 01.01.2015	Первоначальная (восстановительная) стоимость на 01.01.2016	Сумма начисленной амортизации на 01.01.2016	Остаточная стоимость на 01.10.2016
Основные средства						
Здания и сооружения	566 233	35 485	530 748	643 781	60 428	583 353
Вычислительная техника	15 016	10 073	4 943	10 388	6 145	4 243
Прочие	79 008	37 102	41 906	78 418	44 600	33 818
Итого ОС:	660 257	82 660	577 597	732 587	111 173	621 414



Нематериальные активы	41	41	-	41	41	-
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	-	-

4.14. 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

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

Таблица 20

01.01.2016	01.01.2015
302	180

4.16. Сумма договорных обязательств по приобретению основных средств

Таблица 21

01.01.2016	01.01.2015
1 151	109

4.17. Дата последней переоценки основных средств:
31.12.2015

4.18. 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.

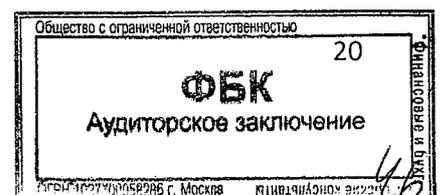
ЗАО «БЭФЛ» - член саморегулируемой организации аудиторов «НП Институт Профессиональных Аудиторов» (НП «ИПАА»).

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».

4.19. Информация о фактах и причинах отличия текущего использования нефинансового актива, учитываемого по справедливой стоимости, от его эффективного использования за 2015 год

Указанных фактов не было.

4.20. Объем, структура и изменение стоимости прочих активов

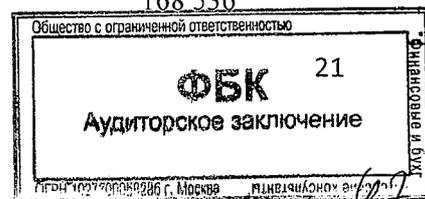
Таблица 22	01.01.2016	01.01.2015
Расходы будущих периодов	14 687	13 098
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	19 230	87 853
Начисленные процентные доходы и комиссии	399 805	204 290
Сумма резервов на возможные потери	(321 905)	(156 170)
Расчеты по хоздоговорам и прочие расчеты	24 798	17 306
Расчеты по налогам и сборам	80 209	101 315
Прочие	8 186	5 022
Сумма прочих резервов на возможные потери	(14 004)	(12 537)
Расчеты по конверсионным операциям	-	218 457
Итого прочих активов за вычетом резервов на возможные потери	211 006	478 634

4.21. Средства кредитных организаций

Таблица 23	01.01.2016	01.01.2015
Остатки на корреспондентских счетах кредитных организаций РФ	2 509	32 951
Остатки на корреспондентских счетах банков-нерезидентов	-	-
Межбанковские кредиты, в т.ч. субординированные кредиты	303 201	719 948
Сделки РЕПО	1 034 384	-
Прочие	-	81
Итого средств кредитных организаций	1 340 094	752 980

4.22. Остатки средств на счетах клиентов

Таблица 24	01.01.2016	01.01.2015
Государственные организации		
Текущие/расчетные счета	38 368	135 411
Срочные депозиты	10 000	17 000
Корпоративные клиенты		
Текущие/расчетные счета	1 619 092	1 358 886
Срочные депозиты	5 310 612	6 914 282
Физические лица		
Текущие/расчетные счета	327 161	168 536



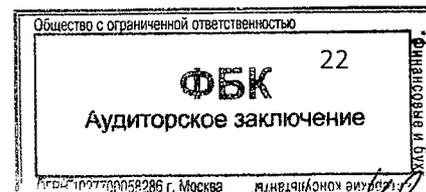
Срочные вклады	5 637 388	4 282 125
Итого текущие / расчетные счета	1 984 621	1 662 833
Итого срочные средства клиентов	10 958 000	11 213 407
Итого средств клиентов	12 942 621	12 876 240

Таблица 25

Текущие / расчетные счета	01.01.2016	Доля, %
Государственные организации и корпоративные клиенты, из них компании отраслевой принадлежности	1 657 461	83,5%
Морская и речная отрасли	533 555	26,9%
Торговля	417 277	21,0%
Производство	266 446	13,4%
Транспорт	145 548	7,3%
Сфера услуг	84 411	4,3%
Строительство	49 666	2,5%
Недвижимость	37 512	1,9%
Финансовая сфера	32 161	1,6%
Прочие	90 885	4,6%
Физические лица	327 160	16,5%
Итого текущие и расчетные счета	1 984 621	100%

Таблица 26

Срочные средства клиентов	01.01.2016	Доля, %
Государственные организации и корпоративные клиенты, из них компании отраслевой принадлежности	5 320 611	48,6%
Торговля	1 962 402	17,9%
Финансовая сфера	1 361 818	12,4%
Производство	729 500	6,7%
Морская и речная отрасли	599 490	5,5%
Транспорт	80 330	0,7%
Сфера услуг	61 283	0,6%
Недвижимость	30 195	0,3%
Строительство	22 923	0,2%
Прочие	472 670	4,3%
Физические лица	5 637 389	51,4%
Итого срочные средства клиентов	10 958 000	100%



4.23. Объем и структура выпущенных долговых ценных бумаг

Таблица 27	01.01.2016	01.01.2015
Выпущенные облигации	19 349	1 500 000
Выпущенные векселя	562 619	738 301
Итого выпущенных долговых обязательств	581 968	2 238 301

4.24. 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 состоянию на 01.01.2016 находятся в обращении документарные процентные неконвертируемые облигации Банка на предъявителя серии 01 с обязательным централизованным хранением, с возможностью досрочного погашения (государственный регистрационный номер 40100077В, дата регистрации 12 июля 2012г.) в количестве 19349 штук номинальной стоимостью 1 000 руб. каждая. Облигации размещены путем открытой подписки, срок погашения в 1099-й день с даты начала размещения.

График купонных выплат по бумаге:

Таблица 28

Дата окончания купона	Ставка купона, % годовых	Сумма купона, руб.	Погашение номинала, руб.
04.09.2013	12,75	63,58	
05.03.2014	12,75	63,58	
03.09.2014	11,50	57,34	
04.03.2015	11,50	57,34	
02.09.2015	15,00	74,79	
09.03.2016	12,00	62,14	1 000

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

По состоянию на 01.01.2016 обязательства Банка по выпущенным в обращение дисконтным векселям, номинированным в российских рублях и долларах США, составили 543 501 тыс. руб.

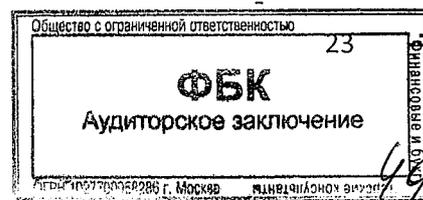
По состоянию на 01.01.2015 обязательства Банка по выпущенным в обращение дисконтным векселям, номинированным в российских рублях и долларах США, составляли 738 301 тыс. руб.

4.25. 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.

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

Таблица 29	01.01.2016	01.01.2015
Сделки РЕПО		



ПФИ	-	6 477
Итого ФО, оцениваемые по справедливой стоимости через П/У	-	6 477

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

Прочие обязательства

Таблица 30	01.01.2016	01.01.2015
Проценты начисленные	130 847	135 524
Расходы будущих периодов	10 396	11 931
Начисленные налоги и сборы	12 392	8 556
Обязательства по хоз. договорам и прочие расчеты	9 610	26 314
Суммы, поступившие до выяснения	48	23
Невыплаченные дивиденды	450	450
Прочие обязательства	16 368	13 150
Обязательства Банка по конверсионным операциям	-	218 405
Итого прочих обязательств	180 111	414 353

4.28. Величина и изменение Уставного капитала Банка

По состоянию на 01.01.2016 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.

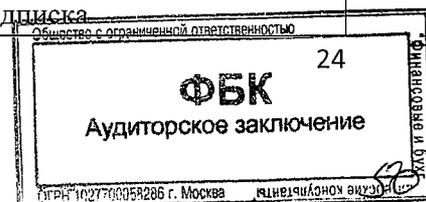
Изменений Уставного капитала Банка за 2015г. не было.

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 31

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, подлежащих 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.

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

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

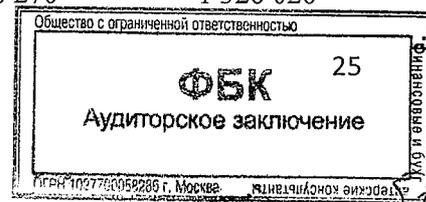
Таблица 32	Фактически сформированные резервы на возможные потери на 01.01.2016	Прирост (+)/ снижение (-)	Фактически сформированные резервы на возможные потери на 01.01.2015
------------	---	---------------------------	---

по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности

1 738 296

410 270

1 328 026



по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь

288 057 165 690 122 367

по условным обязательствам кредитного характера

15 488 (104 440) 119 928

под операции с резидентами оффшорных зон

- (1 125) 1 125

ВСЕГО 2 041 841 470 395 1 571 446

5.2. 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 33

Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков	2015 г.	2014 г.
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(194 453)	405 220

Отрицательная переоценка за 2015 год обусловлена структурой баланса Банка и рыночными тенденциями курсов валют в 2015 году.

5.3. Основные компоненты расхода (дохода) по налогу

Таблица 34

Налоги, относимые на расходы	01.01.2016	01.01.2015
НДС, уплаченный, налог на имущество, транспортный налог	23 816	18 238
Налог на прибыль	47 443	20 760
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог	(176 201)	(69 681)
ИТОГО	(104 942)	(30 683)

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

В 2015 году ставки налогов не менялись и новые налоги не вводились.

5.5. Вознаграждения работникам

Таблица 35

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 квотируемых рабочих мест
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
01.01.2015	324 714	89 832	27,7%	68 165	779
01.01.2016	318 943	104 884	32,9%	75 429	752

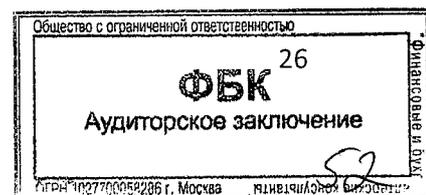


Таблица 36

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 35)	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)
01.01.2015	83 856	5 912	64	89 832	7 636	2 221
01.01.2016	98 166	6 564	154	104 884	4 685	1 387

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

Отсутствуют.

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

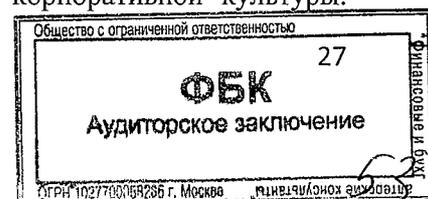
- при списании стоимости ОС до возмещаемой суммы, их сторнировании - нет;
- при реструктуризации деятельности Банка и восстановлении любых резервов на реструктуризацию – нет;
- при выбытии основных средств – расход 416,8 тыс. руб. (списание основных средств 9,7 тыс. руб., убыток от реализации транспортных средств залогодержателя 407,1 тыс. руб.);
- при выбытии инвестиций – нет;
- при прекращении деятельности – нет;
- при урегулировании судебных разбирательств – нет;
- прочих случаев восстановления резерва – нет.

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

6.1. Подходы 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 2012 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.

6.2. Пояснения к разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала" отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления

Структура собственных средств (капитала) Банка в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитной организации («Базель III»)» по состоянию на 01.01.2016 представлена следующим образом:

Структура капитала Банка на 01.01.2016

Таблица 37

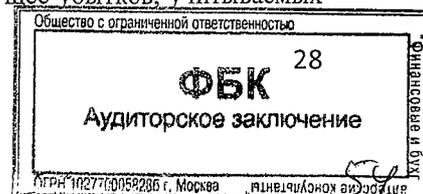
Вид капитала	Составляющие капитала	Сумма	Доля составляющих в капитале, %
Основной капитал	Уставный капитал	1 009 800	36,8%
	Эмиссионный доход	100 000	3,6%
	Резервный фонд	631 257	22,6%
	Убыток ²	(297 574)	(10,6%)
	Вычеты ³	(79 318)	(2,8%)
Основной капитал (итого)		1 364 165	48,7%
Дополнительный капитал	Субординированные депозиты	1 308 905	46,8%
	Прирост стоимости имущества за счет переоценки	125 635	4,5%
Дополнительный капитал (итого)		1 434 540	51,3%
Собственные средства (капитал)		2 798 705	100,0%

По сравнению с 01.01.2015 года капитал Банка вырос на 2,5% (размер капитала на 01.01.2015 составлял 2 729 883 тыс. руб.).

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

² Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией (147 993 тыс. руб.) за минусом убытка текущего года (445 567 тыс. руб.).

³ 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 – 79 318 тыс. руб.).



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. С 1-го января 2014 года российские банки рассчитывают норматив достаточности капитала в соответствии со стандартами Базель III, согласно которому минимальный уровень достаточности базового капитала (Н1.1.) должен составлять не менее 5%, основного (Н1.2.) — 6% и общий норматив достаточности собственных средств (Н1.0) — 10%

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

Таблица 38	Минимально допустимое значение, %	на 01.01.2016 %
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0)	10	14,0
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	5	6,9
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6	6,9

В течение 12 месяцев 2015 года норматив достаточности капитала каждого уровня Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

6.4. Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида активов

Информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, признанных в составе капитала в течение 12 месяцев 2015 годов для каждого вида активов представлены в разделе 5.1.

Таблица 39

	01.01.2016	01.01.2015
Переоценка ценных бумаг	22 199	107 107
Итого	22 199	107 107

7. Сопроводительная информация к форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности»

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

Ниже приведена динамика показателя финансового рычага в течение 2015 года:

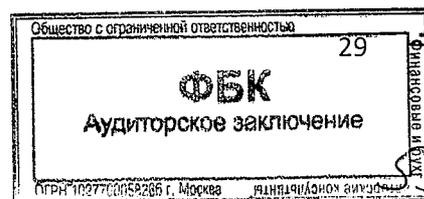
Таблица 40

	31.12.2015	30.09.2015	30.06.2015	31.03.2015
Показатель финансового рычага по Базелю III	5.2%	5.8%	7.1%	6.5%

Показатель финансового рычага по состоянию на 01.01.2016 составил 5,2%.

Величина основного капитала уменьшилась за 4-й квартал 2015г. за счет увеличения убытка отчетного года. Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага существенно не изменилась по сравнению с предыдущим кварталом.

7.2. 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.

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

Денежные потоки за два отчетных периода по состоянию на 01.01.2016 и 01.01.2015, представлены в Форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств».

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

8.1. 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 01.01.2016:

Таблица 41

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 01.01.2015г.:

Таблица 42

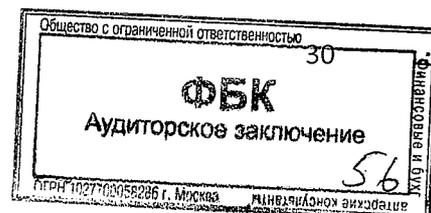
ЗАО АКБ "Национальный Клиринговый Центр". Фонд финансовой стабильности.	5 000
ЗАО АКБ "Национальный Клиринговый Центр" - взнос в Страховой фонд члена срочного рынка FORTS (гарантийный фонд)	1 000

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

К таковым относятся предоставление гарантий и поручительств клиентам Банка. По состоянию на 01.01.2016 Банк выдал гарантий и поручительств на сумму 2 036 446 тыс. руб. (на 01.01.2015 – 2 381 633 тыс. руб.).

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

Отсутствуют.



8.4. 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.

8.5. Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон

Таблица 43

	01.01.2016	Изменение	01.01.2015
Москва	1 053 786	(2 553 893)	3 607 679
С-Петербург	82 021	(76 749)	158 770
Калининград	132 103	50 795	81 308
Владивосток	49 137	7 533	41 604
Новороссийск	43 309	12 919	30 390
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 360 356	(2 559 395)	3 919 751

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

Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля:

9.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация, и об источниках их возникновения

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

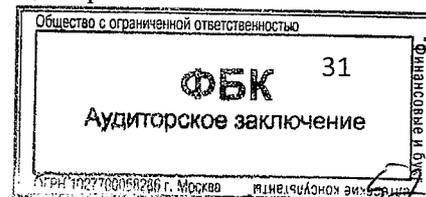
Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Измерение кредитного риска осуществляется на основании анализа экономического положения заёмщика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

Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков, а также в результате принадлежности должников Банка либо к отдельным отраслям экономики, либо к географическим регионам или при наличии ряда иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.

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

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

Банк принимает кредитный риск только при выполнении следующих требований:



- Банк обладает достаточной информацией, чтобы выявить и оценить риски, связанные с кредитованием клиента (кредитный, правовой, регуляторный, репутационный и т.д.);
- финансово-экономическое положение клиента позволяет ему своевременно и в полном объеме погасить свои обязательства перед Банком за счет текущего бизнеса и/или реализуемого проекта;
- цель кредитования понятна и логично следует из текущего бизнеса и потребностей клиента;
- источники погашения четко определены и реальны;
- принятие кредитного риска без обеспечения или с частичным обеспечением допускается только в установленных случаях.
- Ввиду повышенного уровня рисков с особой осторожностью и консерватизмом Банк подходит к анализу и принятию решений по кредитным сделкам:
- связанными с новыми для Банка рынками и видами деятельности;
- с клиентами, находящимися в значительной удаленности от клиентского подразделения Банка.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Основными источниками процентного риска могут являться:

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

- для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск).

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

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

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

Информация об оценке риска ликвидности отражается в составе отчета по форме 0409135 «Информация об обязательных нормативах банков», а измерение величины избытка (дефицита) ликвидности осуществляется на основании формы 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения».

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

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

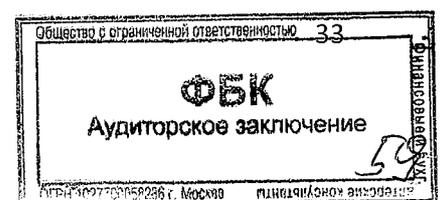
- случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов Банка;
- несовершенство организационной структуры Банка;
- сбои в функционировании систем и оборудования;
- неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка.

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

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

Риск концентрации - риск возникновения убытков, возникающих в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности кредитной организации.

Регуляторный риск - риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для



Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов. Регуляторный риск оценивается Банком за счет оценки Правового риска и Риска потери деловой репутации.

9.2. Сведения о структуре и об организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

Управление рисками в Банке обеспечено на уровне организационной структуры и заключается в разделении функций, связанных с принятием рисков и управлением ими. При этом функциональные обязанности сотрудников, осуществляющих операции (сделки), ведущие к принятию рисков, и управление рисками (идентификация, оценка, мониторинг рисков, подготовка внутренней отчетности по существенным для Банка рискам) не являются функциями одного подразделения. Подразделение, ответственное за проведение оценки, независимо от подразделений, ответственных за принятие рисков.

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

Совет директоров Банка определяет политику Банка по управлению рисками.

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

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

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

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

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

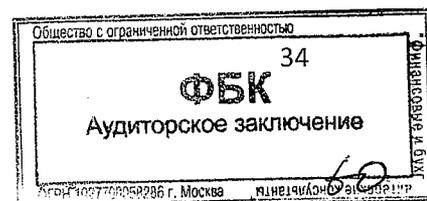
Контроль за текущим размером принятых на себя Банком рисков обеспечивается подготовкой Департамента рисков и Службой внутреннего контроля на регулярной основе и представлением Председателю Правления Банка и/или Правлению Банка отчетов в форме оперативной и аналитической информации, в соответствии с порядком,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

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

9.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Стратегия управления рисками и капиталом основывается на стратегии развития Банка, определяющей, в том числе, направления развития, ориентиры по объемам планируемых к осуществлению операций, целевой уровень капитала и достаточности капитала. Стратегия управления рисками в Банке заключается в сохранении баланса между доходностью и уровнем риска, при этом предпочтение отдается финансовым активам с низким или средним уровнем риска, а при невозможности привлечения активов такого качества используются методы, позволяющие снизить и (или) хеджировать принимаемые риски.

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



Кредитный риск.

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

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

Основные действия по управлению кредитным риском:

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

Конкретные процедуры управления кредитным риском устанавливаются соответствующими внутренними документами Банка.

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

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

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

Рыночный риск.

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

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

Оценка рыночного риска для целей оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 511-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» и внутренними документами Банка, разработанными на основе указанного Положения.

Фондовый риск.

Оценка фондового риска осуществляется на основании Положения Банка России № 511-П и внутренних документов Банка.

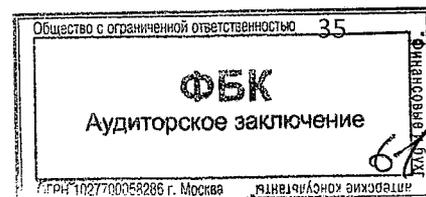
Валютный риск.

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

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

Процентный риск.

Для управления процентным риском в Банке используются следующие основные методы:



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

Риск ликвидности.

В целях оптимизации ликвидности Банка использует следующие методы:

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

Операционный риск.

В своей работе Банк придерживается стратегии минимизации операционного риска. Проводятся проверки соответствия проводимой Банком работы требованиям законодательства и регулирующих органов установления четкого порядка авторизации сделок, разделения обязанностей, установления должностной иерархии и разделения полномочий и ответственности, установления и проверки квалификационных требований при приеме на работу, повышения квалификации, контроля качества работы техники, создания резервных копий электронной информации, многоуровневого мониторинга эффективности организации бизнес-процессов на основе профессионального суждения специалистов задействованных областей и топ – менеджеров Банка.

Стратегический риск.

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

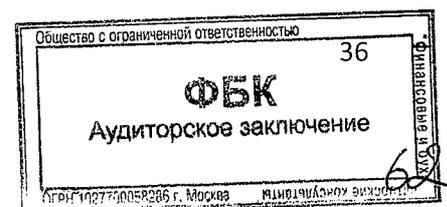
Приоритетные направления развития деятельности Банка, в том числе альтернативы стратегического развития определяются Стратегией развития МОРСКОГО БАНКА (ОАО), которая пересматривается/корректируется и утверждается Советом директоров Банка в случае ее изменения.

9.5. Политика в области снижения рисков

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

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

9.6. Информация о составе и периодичности отчетности кредитной организации по рискам



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

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

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

Таблица 44

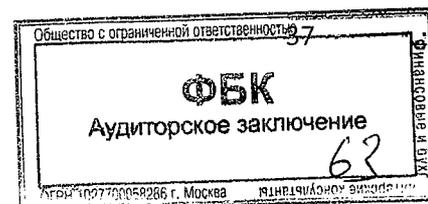
Норматив, %	01.01.2015 с учетом спод	01.02.2015	01.03.2015	01.04.2015	01.05.2015	01.06.2015	01.07.2015	01.08.2015	01.09.2015	01.10.2015	01.11.2015	01.12.2015	01.01.2016 с учетом спод
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (мин. 10%)	12,52	10,98	12,92	13,05	13,98	13,27	14,01	13,10	13,06	14,62	15,03	14,51	14,00
Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (мин. 5%)	8,33	6,73	7,33	7,79	9,22	8,48	8,92	7,93	7,52	7,86	8,11	7,52	6,87
Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (мин. 6%)	8,33	6,73	7,33	7,79	9,22	8,48	8,92	7,93	7,52	7,86	8,11	7,52	6,87

9.8. 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 45

Норматив, %	Минимум	Максимум	Среднее значение
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0	10,98	15,03	13,44
Норматив достаточности базового капитала Н1.1	6,73	9,22	7,89
Норматив достаточности основного капитала Н1.2	6,73	9,22	7,89

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



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

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

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

Показателем концентрации крупных кредитных рисков является значение обязательного норматива Н7 «Максимальный размер крупных кредитных рисков».

Показателем концентрации кредитных рисков на акционеров (участников) является значение обязательного норматива Н9.1 «Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам)».

Показателем концентрации кредитных рисков на инсайдеров является значение обязательного норматива Н10.1 «Совокупная величина риска по инсайдерам банка».

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

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

В течение 2015 года показатели концентрации рисков не выходили за пределы установленных Банком России значений.

9.10. Информация, отнесенная к коммерческой тайне и конфиденциальной информации кредитной организации, которая не может быть раскрыта в полном объеме (по ней раскрываются общие сведения с объяснением причин такого раскрытия)

9.10.1. Сведения о деятельности Банка:

№ п/п	Перечень сведений, их содержание	Срок действия ограничений
9.10.1.1	Материалы рабочих совещаний органов управления Банка, содержащие сведения конфиденциального характера	До решения о прекращении
9.10.1.2	Сведения о положении счета прибылей и убытков	До утверждения годового отчёта
9.10.1.3	Аналитические материалы управленческой деятельности Банка и его Филиалов	3 года
9.10.1.4	Обобщенные материалы по перспективному и текущему планированию инвестиций, объемам средств финансовых вложений, по приоритетным направлениям деятельности Банка, его структурных подразделений и Филиалов;	Постоянно
9.10.1.5	Сведения о регламенте проведения и уровне рентабельности отдельных услуг и кредитных сделок	10 лет
9.10.1.6	Сведения об операциях Банка на рынке ценных бумаг (задания на текущий день и текущую неделю, остатки денежных средств в расчетной системе, ежедневный отчет)	Постоянно



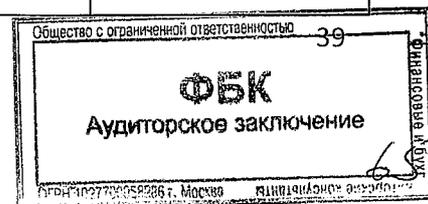
9.10.1.7	Информация об операциях дилеров Банка за свой счет и за счет клиентов на вторичном рынке ценных бумаг: -неторговая о дилерах, их клиентах и кандидатах в дилеры; -остатки на торговых счетах; - состав портфелей структура операций дилеров и их клиентов.	Постоянно
9.10.1.8	Информация о заявках и сделках дилеров в интересах Банка на первичном рынке ценных бумаг	Постоянно
9.10.1.9	Персональные коды (пароли) и иная информация, технически необходимая для проведения операций с рабочих мест автоматизированной банковской системы (локальной сети).	Постоянно
9.10.1.10	Данные об исследовании конъюнктуры денежного рынка, рынка ссудных капиталов, депозитов и банковских услуг	1 год
9.10.1.11	Сведения, характеризующие репутацию работников, сведения об управленческих конфликтах	Постоянно
9.10.1.12	Картотеки и журналы регистрации конфиденциальных документов (входящих, исходящих и внутренних) информационно-справочные системы по документам конфиденциального характера	5 лет

9.10.2. Сведения о кассовом обслуживании:

9.10.2.1	Сведения об операционных остатках кассы Банка	Постоянно
9.10.2.2	Сведения, содержащиеся в материалах учета (лицевые счета, ведомости по выплате заработной платы, ежедневные балансы, кассовые и бухгалтерские журналы и т.д.) в том числе по операциям с иностранной валютой	3 года
9.10.2.3	Сведения, раскрывающие содержание расчетно -денежных документов и вне балансовых документов (ордера, платежные поручения, требования)	3 года
9.10.2.4	Сведения о технологии работы с деньгами и ценными бумагами в структурных подразделениях Банка	Постоянно
9.10.2.5	Сведения о размерах сумм выдачи, поступлений и целевом назначении наличных денег, порядке, сроках и способах их доставки	1 год

9.10.3. Сведения о Клиентах и Партнерах:

9.10.3.1	Персональные данные Клиентов, содержащиеся в договорах, контрактах, делах, картотеках и иных документах, переданных в Банк	3 года
9.10.3.2	Сведения об операциях, счетах и вкладах (депозитных вкладах) Клиентов и Корреспондентов Банка (в рублях и валюте)	Постоянно
9.10.3.3	Сведения о счетах, вкладах, банковских операциях, расчетах, кредитовании и т.д. органов государственного управления, оборонных организаций и предприятий, участвующих в военно-техническом сотрудничестве с зарубежными странами	Постоянно
9.10.3.4	Сведения о содержании кредитных соглашений с Клиентами, а также сведения, раскрывающие условия заключенных контрактов и договоров	3 года после окончания срока соглашения



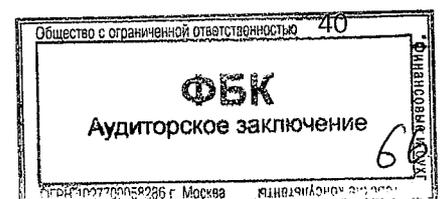
9.10.3.5	Сведения об открытии и ведении корреспондентских счетов в банках РФ и иностранных	До завершения
9.10.3.6	Сведения по внешнеэкономическим связям, кредитным и валютным отношениям с иностранными банками, международными банковскими организациями	Постоянно
9.10.3.7	Сведения, раскрывающие порядок и объемы финансирования экспортных и импортных операций	3 года
9.10.3.8	Сведения о финансовом состоянии, платежеспособности и задолженности Клиентов, об остатке средств на счетах	5 лет
9.10.3.9	Сведения по конфиденциальным операциям с ценными бумагами Клиентов других банков по их доверенности	1 год после завершения
9.10.3.10	Перечни (полные или выборочные) сделок, договоров, контрактов, соглашений, заключенных, расторгнутых или выполненных Банком	1 год после окончания
9.10.3.11	Карточки, содержащие информацию о Клиентах, включая образцы их подписей; Юридические дела клиентов	Постоянно

9.10.4. Сведения о результатах интеллектуальной деятельности:

9.10.4.1	Сведения об изобретениях и/или рацпредложениях (до подачи заявки на регистрацию, которые созданы в интересах деятельности Банка, в том числе и в результате работ по договорам), новых технических решениях, незащищенных патентом, содержании оригинальных алгоритмов и компьютерных программ Банка.	10 лет
----------	---	--------

9.10.5. Сведения о технологическом обеспечении Банка:

9.10.5.1	Содержание технических заданий на создание и установку программных и аппаратных средств и систем обработки и передачи информации	Постоянно
9.10.5.2	Проектные и эксплуатационные документы по инженерно-технической защите выделенных помещений	Постоянно
9.10.5.3	Сведения о структуре и организации хранения конфиденциальной информации на машинных носителях	Постоянно
9.10.5.4	Сведения о разработке, внедрении и эксплуатации программных и технических средств и систем обработки, передачи и защиты банковской информации	Постоянно
9.10.5.5	Сведения о настройках и конфигурации действующих информационных (автоматизированных) систем и корпоративной сети передачи данных, позволяющих получить несанкционированный доступ к информационным ресурсам Банка	Постоянно
9.10.5.6	Детальные сведения об используемых в Банке системах защиты компьютерных сетей, а также средства закрытия данных при их обработке, хранении и передаче, системах аутентификации и авторизации	Постоянно



9.10.5.7	Программы и аппаратные средства криптографической защиты информации, носители ключей, электронной подписи, шифрования и средства защиты от НСД	Постоянно
----------	--	-----------

9.10.6. Валютное обращение:

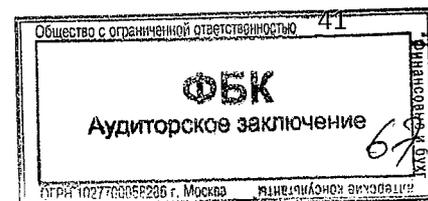
9.10.6.1	Сведения о нарушениях установленного порядка проведения валютных операций физическими и юридическими лицами (резидентами и нерезидентами), поступающие от органов надзора (внутри банковского контроля), валютного регулирования и правоохранительных ведомств иностранных государств, международных организаций по предотвращению незаконных валютных операций.	Постоянно
9.10.6.2	Сведения о нарушениях установленного порядка проведения валютных операций физическими и юридическими лицами (резидентами и нерезидентами), выявленные правоохранительными и контролирующими органами РФ, Главным управлением валютного регулирования и валютного контроля и соответствующими подразделениями Центрального Банка. Сводные сведения о характере выявленных нарушений без указания юридических лиц.	Постоянно
9.10.6.3	Сведения об авансовых платежах импортеров по оплате импортируемых товаров, по которым своевременно не представлены в уполномоченный банк копии документов, подтверждающих факт передачи товаров по истечении 180 дней от даты перевода денежных средств.	Постоянно

9.10.7. Правовое обеспечение управления:

9.10.7.1	Материалы судебных и арбитражных дел, находящихся в производстве и содержащие сведения, отнесенные к коммерческой тайне Банка	5 лет
----------	---	-------

9.10.8. Сведения по вопросам администрирования:

9.10.8.1	Сведения и материалы аудиторских проверок, ревизий-обследований основной деятельности Банка и/или отдельных его структурных подразделений (акты, отчёты, аналитические материалы и т.п.) и переписка по ним	5 лет
9.10.8.2	Сведения, содержащиеся в переписке с государственными органами, содержащие информацию о результатах аудиторских проверок, ревизий, обследований Банка	5 лет
9.10.8.3	Материалы служебных расследований, проведённых в Банке, содержащих сведения, составляющие коммерческую тайну	Постоянно
9.10.8.4	Сведения, содержащиеся в переписке, протоколах переговоров с организациями и раскрывающие содержание документально оформленных взаимных обязательств партнёров, на конфиденциальности которых настаивает одна из сторон	1 год



9.10.8.5	Сведения о фактах, ходе и результатах переговоров, которые по решению руководителей Банка, должны осуществляться конфиденциально, а также сведения, о специальных обеспечительных действиях, проводимых перед указанными переговорами.	1 год
9.10.8.6	Документы (на бумажных или электронных носителях информации) сторонних организаций, отнесённых ими к категории конфиденциальных и переданные в пользование (ведение) Банку	До решения о прекращении

9.10.9. Безопасность:

9.10.9.1	Обобщённые сведения, раскрывающие оснащение объектов Банка техническими средствами и (или) системами охраны, сигнализации, наблюдения, контроля доступа, а также схемы их построения на объектах и установленный порядок (режим) использования	Постоянно
9.10.8.2	Сведения о маршрутах и графиках движения инкассации и размере сумм при инкассировании выручки;	Постоянно
9.10.8.3	Обобщённые сведения о порядке учёта, хранения и организации доступа к носителям конфиденциальной информации	Постоянно
9.10.8.4	Сведения по организации и фактическому состоянию охранно-пропускного режима	Постоянно

Раскрытие информации по кредитному риску:

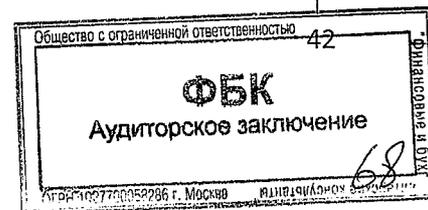
9.11. Распределение кредитного риска по направлениям деятельности кредитной организации, видам экономической деятельности заемщиков, типам контрагентов с разбивкой по видам финансовых активов, а также крупных портфелей внутри отдельных активов, географическому распределению кредитного риска и классификации 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:

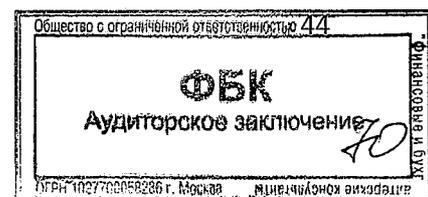
1. Торговля (33%)
2. Транспорт (20%)
3. Морская и речная отрасль (19% от общей ссудной задолженности):
4. Строительство (7,34%)
5. Сфера услуг (5,83%)
6. Финансовая сфера (4,78%)
7. Производство (4,58%)
8. Физические лица (2,3%)
9. Прочее (2,31%)
10. Недвижимость (1%)

Таблица 46

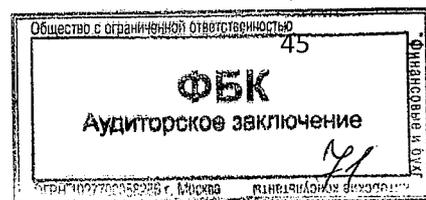
Наименование показателя	в рублях	в иностранной валюте и драгоценных металлах
Краснодарский край, г. Краснодар		
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям		



в том числе по видам экономической деятельности:	200 000	-
Обрабатывающие производства	200 000	-
Волгоградская область, г. Волгоград		
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям		
в том числе по видам экономической деятельности:	151 700	-
Оптовая и розничная торговля		
ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	151 700	-
Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства,	55 000	-
Физическим лицам	660	-
Калининградская область, г. Калининград		
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям		
в том числе по видам экономической деятельности:	138 490	91 980
Обрабатывающие производства,	7 550	-
Оптовая и розничная торговля		
ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	80 000	-
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	50 000	-
Прочие виды деятельности	940	91 980
Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства,	138 490	91 980
Физическим лицам	23 812	-
Курская область, г. Курск		
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям		
в том числе по видам экономической деятельности:	-	-
Физическим лицам	364	-
Город Санкт-Петербург		
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям		
в том числе по видам экономической деятельности:	1 906 669	-
обрабатывающие производства,	225 000	-



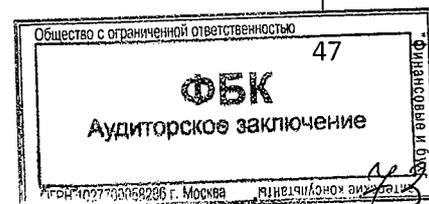
Строительство,	260 700	-
Транспорт и связь,	210 000	-
Оптовая и розничная торговля ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	693 000	-
Операции с недвижимым иму- ществом, аренда и предос- тавление услуг	289 000	-
Прочие виды деятельности	225 000	-
На завершение расчетов	3 969	-
Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства,	928 200	-
Физическим лицам	13 407	-
Ленинградская область		
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям		
в том числе по видам экономической деятельности [^]	26 200	-
Обработывающие производства,	1 200	-
Транспорт и связь,	25 000	-
из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства,	11 200	-
Физическим лицам	113 300	-
Город Москва		
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям		
в том числе по видам экономической деятельности:	7 446 187	793 747
Обработывающие производства,	240 000	283 040
Строительство,	347 000	-
Строительство зданий и сооружений	232 000	-
Транспорт и связь,	2 042 000	-
Оптовая и розничная торговля ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	2 907 380	284 771
Операции с недвижимым иму- ществом, аренда и предос- тавление услуг	1 028 586	225 936
Прочие виды деятельности	875 800	-



На завершение расчетов	5 421	-
Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства,	1 707 586	-
Физическим лицам	66 381	16 873
Московская область		
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям		
в том числе по видам экономической деятельности:	579 264	-
Оптовая и розничная торговля ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	458 000	-
Операции с недвижимым иму- ществом, аренда и предос- тавление услуг	121 264	-
Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства,	173 931	-
Физическим лицам	16 598	-
Мурманская область, г. Мурманск		
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям		
в том числе по видам экономической деятельности:	183 600	-
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	31 600	-
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство,	47 000	-
Оптовая и розничная торговля ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	5 000	-
Операции с недвижимым иму- ществом, аренда и предос- тавление услуг	100 000	-
Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства,	52 000	-
Физическим лицам	7 218	-



Ростовская область, г. Ростов-на-Дону		
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям		
в том числе по видам экономической деятельности:	4 094	9 278
Транспорт и связь,	-	9 278
оптовая и розничная торговля		
ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	4 094	-
Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства,	4 094	-
Смоленская область, г. Смоленск		
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	-	-
Физическим лицам	453	-
Томская область, г. Томск		
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям		
в том числе по видам экономической деятельности:	60 000	-
Обрабатывающие производства,	60 000	-
Тюменская область, г. Тюмень		
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	-	-
Физическим лицам	60	-
Ярославская область, г. Ярославль		
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям		
в том числе по видам экономической деятельности:	25 000	-
Оптовая и розничная торговля		
ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	25 000	-
Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства,	25 000	-
Физическим лицам	-	-
Республика Дагестан, г. Махачкала		
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	-	-
Физическим лицам	140	-
Удмуртская Республика, г. Ижевск		



Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	-	-
Физическим лицам	1 100	-
Республика Саха (Якутия), г. Якутск		
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям		
в том числе по видам экономической деятельности	-	255 089
Добыча полезных ископаемых,	-	255 089

На долю средств, находящихся на счетах государственных организаций, приходится 0,22% от привлеченных средств.

Средства на счетах негосударственных организаций – 13,47% от привлеченных средств.

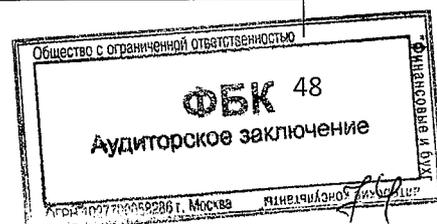
Средства индивидуальных предпринимателей – 0,71% от привлеченных средств.

Депозиты юридических лиц – 28,55% от привлеченных средств.

Вклады (депозиты) физических лиц – 57,05% от привлеченных средств.

Таблица 47

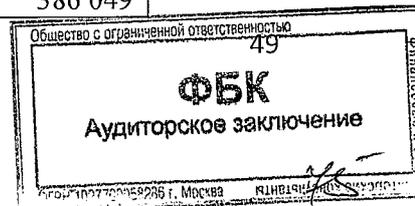
Наименование показателя	в рублях	в иностранной валюте и драгоценных металлах
Краснодарский край, г. Краснодар		
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них:	498 486	135 604
Средства на счетах государственных организаций	-	49
Средства на счетах негосударственных организаций	51 136	48 322
Средства индивидуальных предпринимателей	33 104	-
Депозиты юридических лиц	24 800	-
Вклады (депозиты) физических лиц	389 446	87 233
Приморский край, г. Владивосток		
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них:	1 078 384	390 635
Средства на счетах государственных организаций	134	74
Средства на счетах негосударственных организаций	96 913	40 814
Средства индивидуальных предпринимателей	4 156	87
Депозиты юридических лиц	154 320	111 401
Вклады (депозиты) физических лиц	822 861	238 259
Волгоградская область, г. Волгоград		
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них:	246 691	43 897
Средства на счетах негосударственных организаций	24 646	-
Средства индивидуальных предпринимателей	404	-
Вклады (депозиты) физических лиц	221 641	43 897
Калининградская область, г. Калининград		
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них:	716 590	250 182
Средства на счетах государственных организаций	5	418
Средства на счетах негосударственных организаций	36 091	3 684
Средства индивидуальных предпринимателей	5 176	-
Депозиты юридических лиц	17 974	15 939
Вклады (депозиты) физических лиц	657 344	230 141
Город Санкт-Петербург		



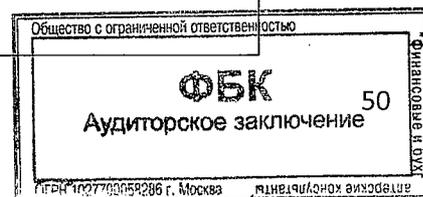
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них:	1 050 912	501 751
Средства на счетах государственных организаций	637	-
Средства на счетах негосударственных организаций	174 769	82 215
Средства индивидуальных предпринимателей	607	-
Депозиты юридических лиц	356 000	47 714
Вклады (депозиты) физических лиц	518 899	371 798
Город Москва		
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них:	2 295 789	2 921 261
Средства на счетах государственных организаций	7 710	22 844
Средства на счетах негосударственных организаций	503 184	430 454
Средства индивидуальных предпринимателей	2 933	-
Депозиты юридических лиц	1 164 531	1 744 826
Вклады (депозиты) физических лиц	617 178	723 137
Мурманская область, г. Мурманск		
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них:	1 007 013	496 389
Средства на счетах государственных организаций	6 497	-
Средства на счетах негосударственных организаций	41 738	84 718
Средства индивидуальных предпринимателей	2 909	-
Депозиты юридических лиц	250 455	94 748
Вклады (депозиты) физических лиц	705 414	316 921

Таблица 48

Номер строки	Состав активов	Сумма требования, тыс. руб.
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	2 789 825
1.1	корреспондентские счета	577 233
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	450 000
1.3	учтенные векселя	-
1.4	вложения в ценные бумаги	1 167 087
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	-
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	199 290
1.7	прочие активы	386 049



1.7.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	154 651
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	10 166
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	13 001 231
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	7 045 584
2.2	учтенные векселя	-
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	-
2.4	вложения в ценные бумаги	1 850 834
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	-
2.6	прочие активы	143 154
2.6.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	1 170
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	183 071
2.8	Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства из общего объема требований к юридическим лицам	3 778 588
2.8.1	в том числе учтенные векселя	-
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	261 557



76

3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	2 431
3.2	ипотечные ссуды	48 058
3.3	автокредиты	-
3.4	иные потребительские ссуды	189 721
3.5	прочие активы	20 583
3.5.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	-
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	764
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр.1 + стр.2 + стр.3), из них:	16 052 613
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	11 869 493
4.1.1	ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего:	366 780
4.1.1.1	в том числе в отчетном периоде	-
4.1.2	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П, всего:	-
4.1.2.1	в том числе в отчетном периоде	-
4.1.3	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 254-П, всего:	2 867 574
4.1.3.1	в том числе в отчетном периоде	513 000

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.

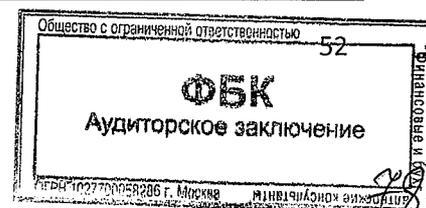
9.12. Совокупный объем кредитного риска в разрезе основных инструментов на отчетную дату



47

Таблица 49

Номер строки	Наименование показателя	Данные на отчетную дату на 01.01.2016		
		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	22 832 199	20 855 431	10 821 512
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего	8 699 526	8 699 526	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	485 122	485 122	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего	1 291 254	1 291 254	258 251
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности	327 271	327 271	65 454
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего	602 781	602 781	301 391
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»	36	36	18
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего	12 238 638	10 261 870	10 261 870
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего	190 437	190 437	38 482
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего	675 787	633 417	949 593
3	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего	2 647 938	2 632 450	1 901 295



9.13. 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 50

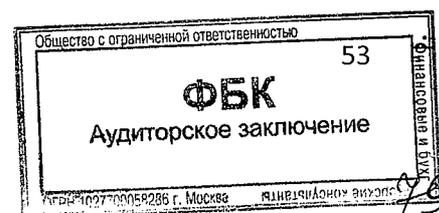
Вид кредитов	Просроченная задолженность		Реструктурированная задолженность	
	01.01.2016			
	тыс.руб.	(%)	тыс.руб.	(%)
По кредитам юридическим лицам	1 756 816	99,9	337 632	92,1
Корпоративные кредиты	886 828	50,4	301 621	82,2
Кредиты государственным предприятиям	135 000	7,7	-	-
Кредиты малому и среднему бизнесу	734 988	41,8	36 011	9,8
По Кредитам физическим лицам (без кредитных карт)	2 547	0,1	29 148	7,9
Кредиты на потребительские цели	2 547	0,1	14 822	4,0
Кредиты на приобретение недвижимости	-	-	14 326	3,9
Всего	1 759 363	100,0	366 780	100,0
Кредитный портфель	11 080 242			
Доля в кредитном портфеле	15,9%		3,3%	

9.14. 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

Информация о классификации активов, подверженных кредитному риску в разрезе видов активов, типов контрагентов по состоянию на 01.01.2016 г.

Таблица 51

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:	2 789 825	2 586 874	83 020	0	0	119 931
1.1 корреспондентские счета	577 233	494 213	83 020	0	0	0
1.2 межбанковские кредиты и депозиты	450 000	450 000	0	0	0	0
1.3 вложения в ценные бумаги	1 167 087	1 138 745	0	0	0	28 342
1.4 требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	199 290	199 290	0	0	0	0
1.5 прочие активы	386 049	295 749	0	0	0	90 300



1.5.1 в том числе требования, признаваемые ссудами	154 651	154 651	0	0	0	0
1.6 требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	10 166	8 877	0	0	0	1 289
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	13 003 802	4 498 058	4 983 632	1 284 290	375 616	1 862 206
2.1 предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	7 045 584	1 834 075	2 829 286	1 207 341	183 054	991 828
2.2 вложения в ценные бумаги	1 850 834	1 839 575	0	0	0	11 259
2.3 прочие активы	144 688	2 246	0	0	472	141 970
2.3.1. в том числе требования, признаваемые ссудами	1 170	794	0	0	51	325
2.3.2 в том числе требования, сгруппированные в портфели	1 534	1 362	0	0	4	168
2.4 требования по получению проц. доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	183 071	35 876	281	44 520	2 404	99 990
2.5 задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юр. лицам	3 779 625	786 286	2 154 065	32 429	189 686	617 159
2.5.1 в том числе сгруппированные в портфели однородных ссуд	1 037	0	1 037	0	0	0
3. Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физ. лицам, всего, в том числе:	277 413	95 833	32 556	131 756	0	17 268
3.1 жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	2 431	0	2 431	0	0	0
3.2 ипотечные ссуды	48 058	30 059	10 647	7 352	0	0
3.3 иные потребительские ссуды	204 545	60 222	18 442	123 659	0	2 222
3.3.1 в том числе ссуды, сгруппированные в портфели однородных ссуд	14 824	0	14 824	0	0	0
3.4 прочие активы	20 583	5 552	0	0	0	15 031
3.5 требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	1 796	0	1 036	745	0	15
3.5.1 в том числе требования, сгруппированные в портфели	1 032	0	1 032	0	0	0
4 Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, (стр.1+стр.2+стр.3) из них	16 071 040	7 180 765	5 099 208	1 416 046	375 616	1 999 405
4.1 ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	11 885 354	3 515 377	5 014 871	1 370 781	372 791	1 611 534
4.1.1 ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего	366 780	52 631	10 858	303 291	0	0
4.1.3 ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России №254-П, всего	2 867 574	310 970	1 756 986	344 442	179 118	276 058
4.1.3.1 в том числе в отчетном периоде	513 000	79 000	434 000	0	0	0

Информация о резервах, сформированных под активы, подверженные кредитному риску, в разрезе видов активов, типов контрагентов по состоянию на 01.01. 2016 г.

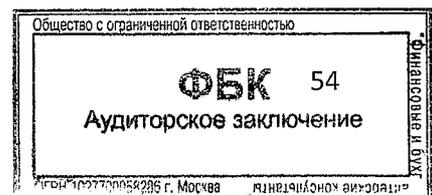
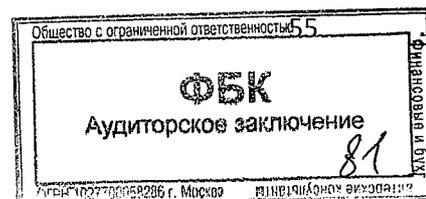


Таблица 52

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:	2 789 825	120 761	830	0	0	119 931
1.1 корреспондентские счета	577 233	830	830	0	0	0
1.2 межбанковские кредиты и депозиты	450 000	0	0	0	0	0
1.3 вложения в ценные бумаги	1 167 087	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 получаемых ценных бумаг	199 290	0	0	0	0	0
1.5 прочие активы	386 049	90 300	0	0	0	90 300
1.5.1 в том числе требования, признаваемые ссудами	154 651	0	0	0	0	0
1.6 требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	10 166	1 289	0	0	0	1 289
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	13 003 802	1 864 705	74 597	22 606	42 169	1 725 333
2.1 предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	7 045 584	974 990	45 023	22 606	15 300	892 061
2.2 вложения в ценные бумаги	1 850 834	11 259	0	0	0	11 259
2.3 прочие активы	144 688	142 226	0	0	256	141 970
2.3.1. в том числе требования, признаваемые ссудами	1 170	351	0	0	26	325
2.3.2 в том числе требования, сгруппированные в портфели	1 534	169	0	0	1	168
2.4 требования по получению проц. доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	183 071	96 974	6	0	1 226	95 742
2.5 задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юр. лицам	3 779 625	639 256	29 568	0	25 387	584 301
2.5.1 в том числе сгруппированные в портфели однородных ссуд	1 037	21	21	0	0	0
3. Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физ. лицам, всего, в том числе:	277 413	42 134	319	24 547	0	17 268
3.1 жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	2 431	24	24	0	0	0
3.2 ипотечные ссуды	48 058	70	0	70	0	0
3.3 иные потребительские ссуды	204 545	26 817	274	24 321	0	2 222
3.3.1 в том числе ссуды, сгруппированные в портфели однородных ссуд	14 824	237	237	0	0	0

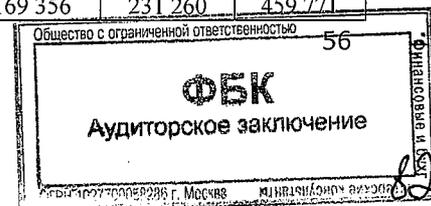


3.4 прочие активы	20 583	15 031	0	0	0	15 031
3.5 требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	1 796	192	21	156	0	15
3.5.1 в том числе требования, сгруппированные в портфели	1 032	21	21	0	0	0
4 Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, (стр.1+стр.2+стр.3) из них	16 071 040	2 027 600	75 746	47 153	42 169	1 862 532
4.1 ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	11 885 354	1 641 508	74 889	46 997	40 713	1 478 909
4.1.1 ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего	366 780	20 546	0	20 546	0	0
4.1.3 ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России №254-П, всего	2 867 574	211 037	34 746	0	0	176 291
4.1.3.1 в том числе в отчетном периоде	513 000	21 340	21 340	0	0	0

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

Таблица 53

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



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

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

Таблица 54

Состав активов	Сумма требования	Сумма резервов, сформированных под активы, имеющие кредитный риск и предусмотренные Положением Банка России № 254-П и 283-П				
		Итого создано резервов	По 2 категории качества	По 3 категории качества	По 4 категории качества	По 5 категории качества
1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	3 305 747	0	0	0	0	0
1.1 корреспондентские счета	2 636 051	0	0	0	0	0
1.2 межбанковские кредиты и депозиты	200 000	0	0	0	0	0
1.3 прочие активы	469 696	0	0	0	0	0
1.3.1 в том числе требования, признаваемые с судами	392 788	0	0	0	0	0



2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	11 951 616	1 432 837	105 374	337 996	163 888	825 579
2.1 предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	7 758 914	750 255	70 278	282 012	137 965	260 000
2.2 требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставл. контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	500	500	0	0	0	500
2.3 вложения в ценные бумаги	11 259	11 259	0	0	0	11 259
2.4 прочие активы	120 321	119 954	1	0	2	119 951
2.4.1. в том числе требования, признаваемые ссудами	22 600	22 535	0	0	0	22 535
2.4.2 в том числе требования, сгруппированные в портфели	233	107	0	0	1	106
2.5 требования по получению проц. доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	102 756	58 333	0	10 613	11 457	36 263
2.5.1 в том числе требования, сгруппированные в портфели	2	0	0	0	0	0
2.6 задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юр. лицам	3 957 866	492 536	35 095	45 371	14 464	397 606
2.6.1 в том числе сгруппированные в портфели однородных ссуд	2 520	85	46	39	0	0
3. Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	562 057	17 557	661	1 534	15	15 347
3.1 жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	4 667	47	47	0	0	0
3.2 ипотечные ссуды	64 224	0	0	0	0	0
3.3 иные потребительские ссуды	476 910	4 174	599	1 533	0	2 042
3.3.1 в том числе ссуды, сгруппированные в портфели однородных ссуд	28 446	496	496	0	0	0
3.4 прочие активы	15 488	13 310	0	0	15	13 295
3.4.1 в том числе требования, сгруппированные в портфели	79	15	0	0	15	0
3.5 требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	768	26	15	1	0	10
3.5.1 в том числе требования, сгруппированные в портфели	753	15	15	0	0	0
4 Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, (стр.1+стр.2+стр.3) из них	15 819 420	1 450 394	106 035	339 530	163 903	840 926
4.1 ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	12 878 469	1 270 047	106 019	328 916	152 429	682 683
4.1.1 ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего	1 257 820	62 862	21 923	29 911	11 028	0
4.1.1.1 в том числе в отчетном периоде	137 970	3 108	2 736	372	0	0
4.1.2 ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П,	338 092	26 134	285	25 849	0	0



всего						
4.1.3 ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России №254-П, всего	3 581 075	156 470	32 410	124 060	0	0
4.1.3.1 в том числе в отчетном периоде	130 000	2 550	2 550	0	0	0

9.15. 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

Сведения о характере и стоимости обеспечения, полученного по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности на 31 декабря 2015 года тыс. руб.

Таблица 55

Номер	Наименование показателя	Категория качества ссудной задолженности				Итого
		1	2	3	4	
1	Первая категория качества обеспечения	21 070	37	13 900	11 661	46 668
1.1.	Юридические лица	70	37	0	11661	11 768
1.1.1.	Собственные векселя в залоде	70	37		11 661	11 768
1.2.	Физические лица	21 000	0	13 900	0	34 900
1.2.1.	Собственные векселя в залоде	21 000	0	13 900	0	34 900
2	Вторая категория качества обеспечения	2 204 288	3 611 967	2 722 976	1 125 514	9 664 745
2.1.	Физические лица	78 408	37 290	15 858	0	131 556
2.1.1.	Ипотека в силу закона и недвижимость	75 606	37 290	15 453		128 349
2.1.2.	Автотранспортные средства. Производственное, промышленное, специализированное оборудование	2 802	0	405		3 207
2.2.	Юридические лица	2 125 880	3 574 677	2 707 118	1 125 514	9 533 189
2.2.1.	Ипотека в силу закона и недвижимость	613 102	1 384 208	1 914 253	979 203	4 890 766
2.2.2.	Автотранспортные средства. Производственное, промышленное, специализированное оборудование	1 024 678	667 007	140 853	68 985	1 901 523
2.2.3.	Товары в обороте	488 100	1 523 462	652 012	77 326	2 740 900
Общий итог		2 225 358	3 612 004	2 736 876	1 137 175	9 711 413

Сведения о характере и стоимости обеспечения, полученного по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности на 31 декабря 2014 года тыс. руб.

Таблица 56

Номер	Наименование показателя	Категория качества ссудной задолженности				Итого
		1	2	3	4	
1	Первая категория качества обеспечения	24 500	28 000	13 900	31 930	98 330



1.1.	Юридические лица	0	28000	0	31930	59 930
1.1.1.	Собственные векселя в залоде	0	28 000		31 930	59 930
1.2.	Физические лица	24 500	0	13 900	0	38 400
1.2.1.	Собственные векселя в залоде	24 500	0	13 900		38 400
2	Вторая категория качества обеспечения	2 844 747	6 592 066	865 659	849 214	11 151 686
2.1.	Физические лица	110 225	1 014 923	15 858	0	1 141 006
2.1.1.	Ипотека в силу закона и недвижимость	107 423	1 014 923	15 453		1 137 799
2.1.2.	Автотранспортные средства. Производственное, промышленное, специализированное оборудование	2 802	0	405		3 207
2.2.	Юридические лица	2 734 522	5 577 143	849 801	849 214	10 010 680
2.2.1.	Ипотека в силу закона и недвижимость	1 268 284	2 899 637	86 709	526 342	4 780 972
2.2.2.	Автотранспортные средства. Производственное, промышленное, специализированное оборудование	987 116	802 686	459 328	253 655	2 502 785
2.2.3.	Товары в обороте	479 122	1 874 820	303 764	69 217	2 726 923
Общий итог		2 869 247	6 620 066	879 559	881 144	11 250 016

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.

9.16. Объем и виды активов, используемых и доступных для предоставления в качестве обеспечения с выделением ликвидных активов и активов, возможность использования которых в качестве обеспечения ограничена, с раскрытием информации о балансовой (справедливой) стоимости активов, переданных в обеспечение

Таблица 57

Активы	Кол-во ценных бумаг на 01.01.2016 (шт.)	Объем по рыночной цене	Кол-во ценных бумаг, переданных в РЕПО (шт.)	Объем по рыночной цене бумаг, переданных в РЕПО
<i>В российских рублях</i>	6 351 336	5 969 583	4 621 932	4 340 272
Облигации российских кредитных организаций	443 451	447 004	441 804	445 302
Облигации российских не кредитных организаций	1 651 963	1 571 240	1 650 537	1 569 864
Облигации федерального займа (ОФЗ)	2 667 025	2 530 797	940 694	904 563
Облигации российские	1 588 897	1 420 542	1 588 897	1 420 543



муниципальные				
<i>В долларах США</i>	58 300	4 303 571	58 300	4 303 571
Евробонды российских кредитных организаций	5 800	428 061	5 800	428 061
Евробонды российских не кредитных организаций	52 500	3 875 510	52 500	3 875 510
Итого	6 409 636	10 273 154	4 680 232	8 643 843

* по справедливой стоимости

9.17. Описание используемой кредитной организацией методологии для определения экономического капитала и установления лимитов в части риска на контрагента

К области управления кредитными рисками относятся, в частности: установление лимитов на контрагентов (связанных контрагентов), а также оценка размера экономического капитала, необходимого для покрытия кредитных рисков.

Размер необходимого для покрытия рисков капитала (экономического капитала) планируется Банком на год с ежемесячной разбивкой. При этом на периодической основе планируемые значения подвергаются сверке с достигнутыми фактическими значениями. В случае обнаружения существенных отклонений органами управления Банка принимаются необходимые организационные мероприятия.

Установление лимитов в части риска на контрагента производится на основании всестороннего анализа такого контрагента, а также с учетом принятой кредитной политики.

9.18. Информация о политике кредитной организации по принятому обеспечению в целях ограничения риска на контрагента и определения размеров резервов на возможные потери

Политика Банка в по принятому обеспечению в целях ограничения риска на контрагента и определения размеров резервов на возможные потери строится на основе требований к обеспечению, установленных Положением Банка России от 26 марта 2004г. N 254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности".

9.19. Информация о политике кредитной организации по ПФИ, по которым существует положительная корреляция между величиной подверженности кредитному риску и вероятностью дефолта контрагента

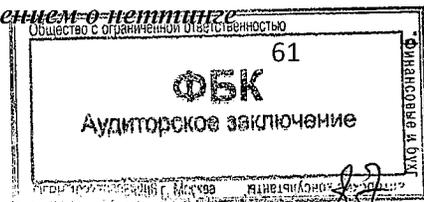
Банк не осуществляет операции с ПФИ, по которым существует положительная корреляция между величиной подверженности кредитному риску и вероятностью дефолта контрагента.

9.20. 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. По состоянию на 01.01.2016 кредитные рейтинги Банка присвоены рейтинговыми агентствами Moody's Investors Service («ВЗ») и ООО «НРА» («А»). Последнее подтверждение рейтинга – 19.02.2016г. опубликовано новое кредитное заключение (Credit Opinion) международного рейтингового агентства Moody's, в котором подтвержден рейтинг Морского Банка по международной шкале на уровне «ВЗ».

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

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



Сделки ПФИ на 01.01.2016 не заключались.

9.22. Информация о принятом обеспечении с раскрытием его видов

Таблица 58

01.01.2016

Долговые ценные бумаги:

В российских рублях	221 515
Облигации российских кредитных организаций	221 515

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

Сделки ПФИ на 01.01.2016 не заключались.

9.24. Размер текущего кредитного риска по ПФИ, определенный с учетом его снижения, в связи с включением в соглашение о неттинге

Сделки ПФИ на 01.01.2016 не заключались.

9.25. Размер текущего кредитного риска по ПФИ, определенный с учетом его снижения, в связи с включением в соглашение о неттинге

Сделки ПФИ на 01.01.2016 не заключались.

9.26. Информация о подходе, применяемом для определения кредитного риска по ПФИ

Операции с ПФИ не проводятся.

Раскрытие информации по рыночному риску:

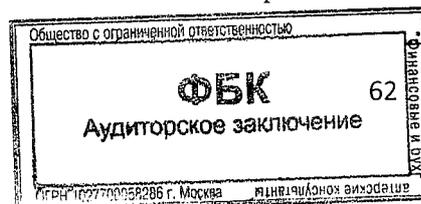
9.27. Информация о структуре финансовых активов, предназначенных для торговли, методологии определения стоимости инструментов торгового портфеля, размерах требований к капиталу в отношении рыночного риска, методологии измерения рыночного риска

Источником данного вида риска является возможность возникновения у кредитной организации убытков и негативных последствий вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

К рыночному риску относятся фондовый риск, процентный риск инструмента и валютный риск. Осуществляя свою деятельность на финансовом рынке, Банк принимает на себя риски по инструментам, находящимся в торговом портфеле Банка (риски, связанные с негативным изменением цен по долевым инструментам, изменением процентных ставок по долговым инструментам с фиксированной доходностью, а также изменением валютных курсов и соответствующей отрицательной переоценкой торгового портфеля).

Банк управляет своим рыночным риском путем установления лимитов открытых позиций по финансовым инструментам, процентным ставкам, срокам и валютам, а также лимитов потерь.

Для оценки рыночного риска Банк использует Положение Банка России от 3 декабря 2015 года № 511-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».



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

Таблица 59

<i>Структура торгового портфеля, тыс. руб.</i>	<i>01.01.2016</i>	<i>01.01.2015</i>
Государственные ценные бумаги	1 645 828	187 691
Корпоративные облигации	30 475	301 067
Переданные по РЕПО	8 700 091	7 611 695
Акции для продажи	8	8
Производные финансовые инструменты	-	6 529
Всего	10 376 402	8 106 990

Методология определения стоимости инструментов торгового портфеля, используемая Банком для отражения в учете, основана на нормативных требованиях Положения Банка России № 385-П. При определении стоимости инструментов торгового портфеля банк руководствуется методикой, изложенной в п. 8.3. Учетной политики на 2015 г.

Таблица 60

<i>тыс. руб.</i>	<i>01.01.2016</i>	<i>01.01.2015</i>
Процентный риск	309 290,16	373 863,15
Фондовый риск	-	-
Валютный риск	-	-
Итого:	309 290,16	373 863,15

9.28. 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

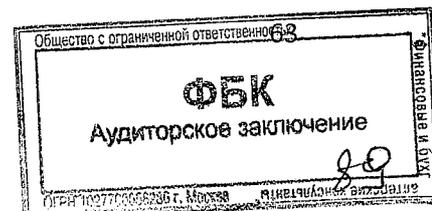
Контроль за рисками является составной частью операционной деятельности Банка. Чувствительность Банка к каждому виду рыночных рисков (процентный, валютный, фондовый, товарный) не превышает средние показатели для банковской сферы. Более того, Банк не осуществляет спекулятивные операции с акциями, валютой,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

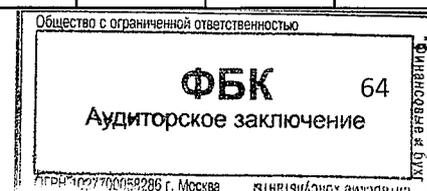
«ГЭП-анализ состояния активов и обязательств, чувствительных к изменению процентной ставки, по состоянию на 01.01. 2016»

Таблица 61

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	-	-	-	-	-	-	-	398 640
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	205 321	205 346	205 370	205 444	205 591	205 591	411 182	848 255



Ссудная задолженность, всего, из них:	1 137 870	1 146 359	1 664 524	3 636 589	1 118 937	439 180	357 876	139 135
кредитных организаций	657 453	-	-	-	-	-	-	139 135
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	477 817	1 141 955	1 654 961	3 589 223	1 021 187	419 988	313 896	-
ссуды в виде "до востребования" и "овердрафт"	-	-	-	-	-	-	-	-
физических лиц, всего, из них:	2 600	4 404	9 563	47 366	97 750	19 192	43 980	-
ссуды с использованием банковских карт	-	-	-	-	-	-	-	-
жилищные ссуды	-	-	-	-	-	-	-	-
Вложения в долговые обязательства	19 769	7 132	34 385	61 286	117 179	1 931 343	-	8 413 538
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	625 967
Основные средства и нематериальные активы	-	970	1 307	2 492	3 560	-	-	1 029 861
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ								
Прочие договоры (контракты)	637 578	-	-	-	-	-	-	-
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	2 000 538	1 359 807	1 905 586	3 905 811	1 445 267	2 576 114	769 058	11 455 396
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ								
Средства кредитных организаций, всего, из них:	7 846 501	18 805	20 838	60 934	130 374	112 096	6 230	-
на корреспондентских счетах	3 110	2 610	2 660	2 812	3 115	3 115	6 230	-
межбанковские ссуды, депозиты	7 843 391	16 195	18 178	58 122	127 259	108 981	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	1 731 216	1 021 475	3 327 677	3 626 995	367 541	327 189	1 437 255	1 777 589
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	207 032	-	-	-	-	-	-	1 777 589
депозиты и юридических лиц	903 862	464 620	1 557 389	1 041 493	90 049	79 416	1 437 255	-
вклады (депозиты) физических лиц	620 322	556 855	1 770 288	2 585 502	277 492	247 773	-	-
Выпущенные долговые обязательства	126	432 780	89 899	2 948	-	11 105	46 279	-
Прочие пассивы	-	-	-	-	-	-	-	49 037
Источники собственных средств (капитала)	-	-	-	-	-	-	-	1 605 634



90

ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Прочие договоры (контракты)	640 774	10 810	10 509	29 117	120 502	7 892	25 023	-
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	10 218 617	1 483 870	3 448 923	3 719 994	618 417	458 282	1 514 787	3 432 260
Совокупный ГЭП (Итого требований – Итого обязательств)	-8 218 079	-124 063	-1 543 337	185 817	826 850	2 117 832	-745 729	

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

«Стресс-тестирование изменения чистого процентного дохода по кредитному портфелю по состоянию на 01.01. 2016»

Таблица 62

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	-315 015	-4 135	-38 583	1 858
- 400 базисных пунктов	315 015	4 135	38 583	-1 858
временной коэффициент	0,96	0,83	0,63	0,25

Главным событием, произошедшим в конце 2014 года, было уменьшение Банком России ключевой процентной ставки с 17% (по состоянию на 16 декабря 2014 года) до 11% (по состоянию на 3 августа 2015 года). Данное уменьшение составило 600 базисных пунктов.

Проведенный стресс-тест показал следующие результаты:

- сценарий увеличения процентной ставки на 400 б.п. приведет к уменьшению чистого процентного дохода на 315 015 тыс. руб. на временном интервале до 30 дней.
- сценарий уменьшения процентной ставки на 400 б.п. приведет к увеличению чистого процентного дохода на 315 015 тыс. руб. на временном интервале до 30 дней, что является хорошим показателем управления активами и пассивами.

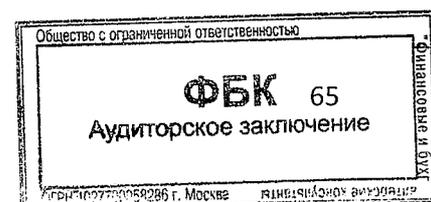
Банк постоянно проводит работу с заёмщиками по приведению в соответствие ставок по размещенным средствам в соответствие с рыночными условиями.

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.



91

«Информация об открытых валютных позициях» по состоянию на 01.01. 2016

Таблица 63

Часть 1. (начало)

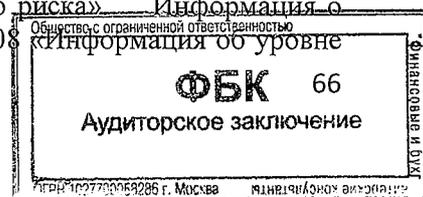
№	Наименование иностранной валюты (наименована драгоценного металла)	Чистые позиции в иностранных валютах и драгоценных металлах, тыс.ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла					Совокупная балансовая позиция, тыс.ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Совокупная внебалансовая позиция, тыс.ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	
		Балансовая	Спот	Срочная	Опционная	По банковским гарантиям		Всего	в том числе по процентам
1	ЕВРО	-8 064,14	8 000,00	-	-	0,47	-64,14	0,47	-
2	ДОЛЛАР США	8 024,56	-8 747,53	-	-	3 149,09	-722,97	3 149,09	-
3	ФУНТ СТЕРЛИНГОВ	5,47	-	-	-	-	5,47	-	-
4	ШВЕДСКАЯ КРОНА	47,24	-	-	-	-	47,24	-	-
5	ЮАНЬ	1,07	-	-	-	-	1,07	-	-
6	НОРВЕЖСКАЯ КРОНА	0,80	-	-	-	-	0,80	-	-
7	ТЕНГЕ	86,30	-	-	-	-	86,30	-	-
8	ШВЕЙЦАРСКИЙ ФРАНК	1,32	-	-	-	-	1,32	-	-
9	ФОРИНТ	2,94	-	-	-	-	2,94	-	-

Часть 1. (продолжение)

№	Наименование иностранной валюты (наименование драгоценного металла)	Открытые валютные позиции, тыс.ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Курсы учетные цены) Банка России, руб. за ед. иностранной валюты или грамм драгоценного металла	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.		Открытые валютные позиции, в процентах от Собственных средств (капитала)	Лимиты открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)	Превышены е 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	-63,67	79,70	-	-5 074,61	0,18	10,00		
2	ДОЛЛАР США	2 426,12	72,88	176 822,39	-	6,34	10,00		
3	ФУНТ СТЕРЛИНГОВ	5,47	107,98	590,36	-	0,02	10,00		
4	ШВЕДСКАЯ КРОНА	47,24	8,73	412,23	-	0,01	10,00		
5	ЮАНЬ	1,07	11,23	12,04	-	-	10,00		
6	НОРВЕЖСКАЯ КРОНА	0,80	8,34	6,71	-	-	10,00		
7	ТЕНГЕ	86,30	0,22	18,57	-	-	10,00		
8	ШВЕЙЦАРСКИЙ ФРАНК	1,32	73,53	97,29	-	-	10,00		
9	ФОРИНТ	2,94	0,25	0,75	-	-	10,00		
Итого во всех иностранных валютах и драгоценных металлах				177 960,34	-5 074,61	X	X	X	X
Балансирующая позиция в рублях				-	-172 885,73	6,19	10,00		
Сумма открытых валютных позиций				177 960,34	-177 960,34	6,38	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



92

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, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности», входящей в состав Годового отчета.

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

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

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

Раскрытие информации по операционному риску:

9.29. 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 документы Банка России, в частности – Инструкцию Банка России № 139-И «Об обязательных нормативах банков», которой 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.

Величина операционного риска, используемого в целях расчета нормативов достаточности капитала по состоянию на 01.01.2016 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.).

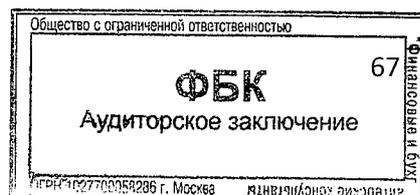
9.30. Методы, используемые кредитной организацией для снижения операционного риска

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

Минимизация операционного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков.

Для снижения операционного риска Банк применяет следующие основные инструменты:

- разграничение доступа к информации;
- разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему;
- разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
- организация контролируемых рабочих мест до исполнения документов;
- организация двойного ввода;



- настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;
- автоматизация выполнения рутинных повторяющихся действий;
- аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей.

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

9.31. Подход, который кредитная организация использует в целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска

В рамках исполнения требований ЦБ РФ Отдел финансовой отчетности осуществляет расчет в соответствии с требованиями Инструкции Банка России №139-И «Об обязательных нормативах банков» и Положения Банка России №346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Раскрытие информации по риску инвестиций в долговые инструменты:

9.32. 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 от 3 декабря 2015 года № 511-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

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 64

	На 01.01.2016 г.		На 01.01.2015 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	7 563 088	1,65
В т.ч.:				
Рублевые корпоративные облигации	3 439 580,7	2,33	2 360 551,2	0,38
ОФЗ	2 530 251,9	3,37	1 420 662,4	2,48
Еврооблигации, номинированные в долл. США	4 293 795,2	2,95	3 781 914,0	2,13

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.

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

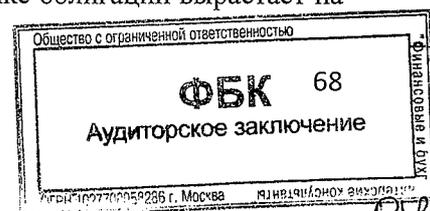


Таблица 65

	01.01.2016.	01.01.2015
Сумма обесценения портфеля	584 136	246 302
Доля от величины собственных средств (капитала)	20,9%	9,3%

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

Раскрытие информации по риску инвестиций в долевыe ценные бумаги:

9.33. Политика кредитной организации в области инвестиций в долевыe ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, включая различия между инвестициями, осуществленными с целью получения прибыли, и инвестициями, осуществленными с целью контроля деятельности юридического лица либо оказания значительного влияния на деятельность юридического лица

Инвестиции в долевыe инструменты Банком не осуществляются.

9.34. Краткое описание учетной политики кредитной организации в отношении долевыx ценных бумаг, не входящих в торговый портфель

Банк может вкладывать средства в деятельность других предприятий, организаций, банков. Это участие может осуществляться путем приобретения акций у акционерных обществ, ценных бумаг у организаций - эмитентов, не являющихся акционерными обществами, или путем перечисления своих средств предприятиям, организациям, банкам, не являющимися акционерными обществами.

Участие в деятельности других предприятий, организаций, банков осуществляется на договорных условиях.

Порядок учета операций по приобретению ценных бумаг регулируется нормативными документами Банка России по их учету. Учет операций проводится на основании предоставленных соответствующим подразделением Банка документов в Департамент бухгалтерского учета и отчетности.

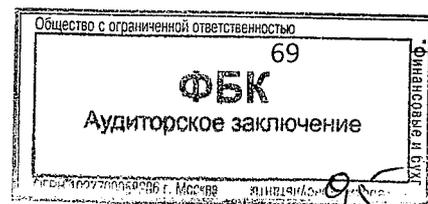
Перечисление средств для участия в деятельности предприятий, организаций, других банков производится на основании заключенных договоров между предприятиями, организациями и кредитными организациями. Договора от имени Банка подписываются руководителем и Главным бухгалтером или уполномоченными ими должностными лицами.

В договорах должно быть указано:

- наименование предприятия, организации, банка;
- их адреса;
- банковские реквизиты;
- сумма передаваемых средств в рублях или, в установленных случаях, иностранной валюте;
- условия передачи банком средств;
- срок или бессрочное использование средств Банка;
- и другое.

Уполномоченные структурные подразделения Банка осуществляют контроль за своевременным получением Банком дивидендов (процентов), а также отвечают за передачу документов (извещений, распоряжений и др.) в Департамент бухгалтерского учета и отчетности.

9.35. 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 долевыe инструменты Банком не осуществляются.

9.36. Информация о справедливой стоимости инвестиций в долевыe ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, отражаемых в бухгалтерском учете по себестоимости, по которым имеются исходные данные первого и второго уровней для определения справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 13, а также информация о котировках ценных бумаг на активном рынке в случае, если стоимость ценных бумаг, определенная на основе котировок на активном рынке, и их справедливая стоимость, определенная кредитной организацией, существенно отличаются

Инвестиции в долевыe инструменты Банком не осуществляются.

9.37. Информация о размере прибыли (убытка) от продажи долевыx ценных бумаг, не входящих в торговый портфель, в отчетном периоде

Инвестиции в долевыe инструменты Банком не осуществляются.

9.38. Информация об объеме сформированных (восстановленных) резервов на возможные потери в отношении инвестиций в долевыe ценные бумаги, не входящие в торговый портфель

Инвестиции в долевыe инструменты Банком не осуществляются.

9.39. Сведения о полученных доходах (дивидендах) от инвестиций в долевыe ценные бумаги, не входящие в торговый портфель

Инвестиции в долевыe инструменты Банком не осуществляются.

9.40. Сведения об объеме реализованных (нереализованных) доходов (расходов) от переоценки инвестиций в долевыe ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, признанных кредитной организацией на счетах капитала

Инвестиции в долевыe инструменты Банком не осуществляются.

9.41. Сведения об объеме нереализованных доходов (расходов) от переоценки инвестиций в долевыe ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, не признанных кредитной организацией на счетах капитала и в отчете о финансовых результатах

Инвестиции в долевыe инструменты Банком не осуществляются.

9.42. Информация о реализованных (нереализованных) доходах (расходах) от инвестиций в долевыe ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, включенных в основной капитал и (или) дополнительный капитал кредитной организации

Инвестиции в долевыe инструменты Банком не осуществляются.

9.43. Объем требований к капиталу в отношении инвестиций в долевыe ценные бумаги в разрезе видов долевыx ценных бумаг финансовых и нефинансовых организаций с приведением информации о предоставленном Банком России праве поэтапного исключения из расчета собственных средств (капитала) кредитной организации инвестиций в долевыe ценные бумаги финансовых организаций, сгруппированных в соответствии с методологией, принятой в кредитной организации



Инвестиции в долевые инструменты Банком не осуществляются.

Раскрытие информации по процентному риску:

9.44. 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 в п. 9.32.

9.45. 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 и 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 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)

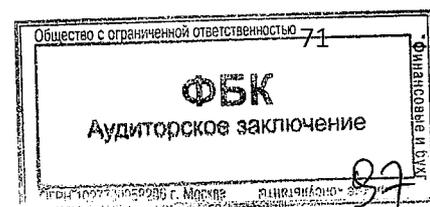
9.46. Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации в разрезе видов валют

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:

9.47. Описание организационной структуры кредитной организации в части управления риском ликвидности и деятельности по привлечению фондирования, установлению лимитов и внутригрупповому кредитованию. Распределение полномочий по управлению риском ликвидности между подразделениями и комитетами кредитной организации и взаимодействие между ними. Степень централизации функции казначейства и функции управления риском ликвидности, а также описание взаимодействия подразделений кредитной организации при выполнении данных функций

Оперативное управление риском ликвидности возложено на КУАП, Управление бухгалтерского учета и отчетности, Казначейство, Департамент обеспечения кредитных сделок, Операционное управление, Управление международных расчетов и валютного контроля.



Функции и взаимодействие указанных подразделений и органов управления Банка в рамках оперативного управления управлением риском ликвидности описаны в Политике МОРСКОГО БАНКА (ОАО) в сфере оценки, управления и контроля ликвидности.

9.48. Краткое описание факторов возникновения риска ликвидности

К факторам возникновения риска ликвидности Банк относит несбалансированность сумм и сроков исполнения финансовых требований и обязательств (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка), или возникновения необходимости досрочного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

9.49. 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:

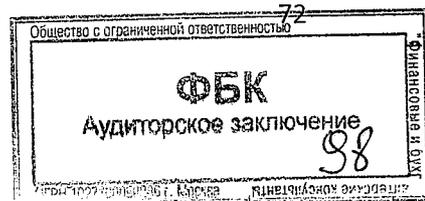
- принцип системности (системный подход к управлению активами и пассивами, в комплексе с управлением валютным, процентным, рыночным и др. видами риска);
- принцип эффективности (Банк стремится занять оптимальную позицию к соотношению уровня потенциального дохода к величине риска потери ликвидности);
- 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).

9.50. Описание применяемых методов снижения риска ликвидности и методологии стресс-тестирования по отношению к риску ликвидности, включая описание используемых сценариев стресс-тестирования, порядок использования результатов стресс-тестирования при управлении риском ликвидности

С целью снижения риска ликвидности Банк использует следующие методы:



- Коэффициентный (базируется на расчете нормативов ликвидности, установленных Банком России, а также внутренних коэффициентов, характеризующих различные аспекты деятельности Банка);
- Структурный (анализ структуры активов и пассивов на основе агрегированного баланса Банка по форме утвержденной Порядком оценки риска потери ликвидности в МОРСКОМ БАНКЕ (ОАО));
- Поточковый (анализ движения активов и пассивов Банка, осуществляемый Казначейством на ежедневной основе).

Департамент рисков проводит анализ риска потери ликвидности на основе информации, предоставляемой подразделениями Банка. При необходимости Банк принимает меры регулирования, предусмотренные Политикой МОРСКОГО БАНКА (ОАО) в сфере оценки, управления и контроля ликвидности.

9.51. Описание, каким образом риск ликвидности, заключенный в активах, имеющих котировки активного рынка, учитывается в методологии управления риском фондирования

Риск ликвидности, заключенный в активах, имеющих котировки активного рынка, в части управления риском фондирования сведен к минимуму за счет того, что Банк приобретает в портфель только высоколиквидные облигации эмитентов «первого эшелона», входящие в Ломбардный список Банка России, имеющие рейтинг не ниже ВВВ- (по шкале Fitch и SnP) или Вaa3 (по шкале Moody's). Такие облигации активно торгуются на рынке, имеют двусторонние котировки и принимаются участниками рынка в обеспечение по операциям РЕПО.

9.52. Краткое описание планов управления риском ликвидности в случаях чрезвычайных ситуаций, включая описание того, как указанные планы связаны со стресс-тестированием

Политикой МОРСКОГО БАНКА (ОАО) в сфере оценки, управления и контроля ликвидности предусмотрена реализация ряда мероприятий в случае чрезвычайных ситуаций и в целях восстановления ликвидности. К таким мероприятиям, в частности, относятся:

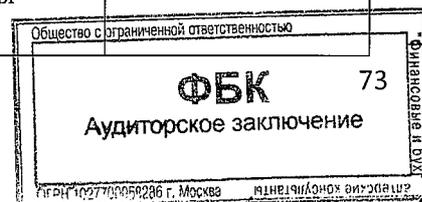
- перевод части резервов ликвидности второго уровня в резервы первого уровня;
- временное прекращение активных операций, не связанных с формированием резерва ликвидности;
- сокращение расходов Банка;
- проведение переговоров с клиентами о досрочном погашении их задолженности перед Банком;
- реализация части активов Банка;
- и др.

9.53. Виды и периодичность отчетов кредитной организации по риску ликвидности

В целях управления и контроля за риском ликвидности подразделениями Банка готовятся следующие формы отчетности:

Таблица 66

№ п/п	Наименование подразделения кредитной организации, представляющего управленческую отчетность	Наименование управленческой отчетности	До сведения каких органов управления кредитной организацией доводится управленческая отчетность	Дата представления управленческой отчетности органам управления кредитной организации
1	Департамент Казначейство	Платежная позиция и график платежей по срокам востребования/погашения	Председатель Правления	Ежедневно



2	Департамент Казначейство	Ежедневная сводка	Членам Правления	Ежедневно
3	Департамент Казначейство	Отчет о состоянии ликвидности	Комитет по управлению активами и пассивами	Не реже чем два раза в месяц

9.54. Контроль за управлением риском ликвидности

В Банке предусмотрена трехуровневая система контроля за управлением риском ликвидности. Каждый уровень контроля представлен определенными органами управления и структурными подразделениями.

Первый уровень контроля составляют КУАП, Управление бухгалтерского учета и отчетности, Департамент Казначейство, Департамент обеспечения кредитных сделок, Операционное управление, Управление международных расчетов и валютного контроля.

Второй уровень представляют КУАП, Председатель Правления и его заместитель, Служба внутреннего контроля.

Третий уровень – Совет директоров и Правление.

Функции и взаимодействие подразделений и органов управления Банка в рамках контроля за управлением риском ликвидности описаны в Политике МОРСКОГО БАНКА (ОАО) в сфере оценки, управления и контроля ликвидности.

Раскрытие информации по управлению капиталом:

9.55. Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом

Информация приведена в п. 6.1.

9.56. Информация об изменениях в политике кредитной организации по управлению капиталом, включая изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом

Не было.

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

Не было.

9.58. Информация о непризнанных дивидендах по кумулятивным привилегированным акциям в отчете о финансовых результатах

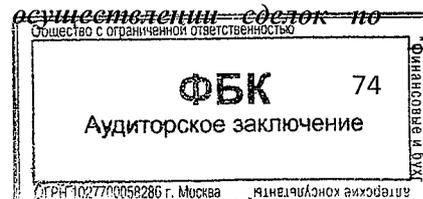
Не было.

10. Информация о сделках по уступке прав требования

10.1. 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.

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



100

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

10.3. Информация о процедурах мониторинга изменений кредитного и рыночного рисков по сделкам по уступке прав требований

За отчетный период осуществлялись операции уступки прав требований по кредитам, предоставленным Банком юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями. При этом сделки осуществлялись по фиксированной стоимости, в связи с чем, изменение стоимости уступленных активов не влияло на размер требований, возникающих у Банка в связи с осуществлением данных сделок.

10.4. Информация о политике кредитной организации в области методов снижения рисков, принимаемых в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований

При осуществлении сделок по уступке прав требований Банк придерживается политики минимизации риска по возникающим требованиям к стороне сделки, приобретающей такое право. Основным методом снижения риска является заключение обеспечительных договоров залога имущества, стоимость и ликвидность которого оценивается в соответствии с процедурами и требованиями Банка к обеспечению по кредитным операциям. При этом Банк стремится в большей степени заключать договоры по уступке прав требований без отсрочки платежа по уступаемым активам.

10.5. 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.

10.6. 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.

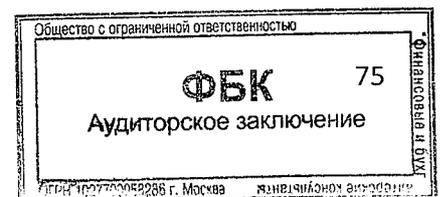
Сделки по приобретению и уступке права требования совершаются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и заключаются как на возмездной, так и на безвозмездной основе. Операции, связанные с осуществлением сделки по приобретению права требования, отражаются в бухгалтерском учете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



201

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

- По приобретенным правам требования по первичным договорам на размещение (предоставление) денежных средств операции по начислению и получению процентов совершаются и отражаются в бухгалтерском учете в порядке, установленном нормативными документами Банка России.
- Денежные средства (за исключением процентов), поступившие в погашение задолженности, возникшей по условиям первичного договора, но не включенные в объем приобретенных прав требования, зачисляются на соответствующие счета учета доходов.

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

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

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

Финансовый результат определяется как разница:

- между ценой приобретения права требования и ценой его реализации либо суммой, погашаемой заемщиком в день погашения приобретенных прав требования – при полном единовременном погашении права требования;
- между суммой частичного платежа и суммой погашаемой части права требования, определяемой пропорционально отношению суммы частичного платежа к номинальной стоимости права требования.

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

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

- По договорам на размещение (предоставление) денежных средств - в сумме основного долга, начисленных процентов (в т.ч. просроченных) на дату уступки прав требования, неустоек (штрафов пеней) и других плат, вытекающих из условий кредитного договора.
- По договорам на выполнение работ (оказание услуг) реализацию финансовых активов и имущества – в сумме дебиторской задолженности, числящейся за контрагентами на соответствующих балансовых счетах.

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

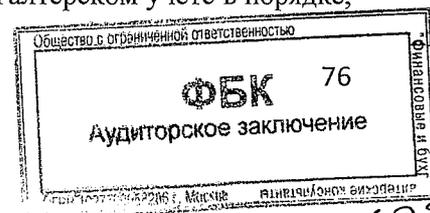
У первого кредитора в бухгалтерском учете отражаются:

- задолженность по кредитному договору на соответствующих счетах;
- задолженность по процентам на соответствующих счетах;
- обеспечение, удостоверенное залладной, на счете 91311.

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

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

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



Поскольку закладная 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.

10.7. Подходы, применяемые кредитной организацией при определении требований к 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.

10.8. 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 01.01.2016 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.

10.9. 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

Таблица 67	01.01.2016	01.01.2015
Стоимость требований		
Требования по кредитным договорам	-	500
Сумма резерва	-	(500)
Итого	-	-

10.10. 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.

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



Таблица 68

Тип клиентов	Категория качества	Сумма долга (сумма передаваемых прав)	Сумма по расчетам (стоимость приобретаемых прав)	Сальдо
Корпоративные клиенты	3	412 686	382 592	(30 094)
	4	267 751	267 751	-
	5	150 748	150	(150 598)
Итого корпоративные клиенты		831 185	650 493	(180 692)
Малый и средний бизнес	5	17 349	9 702	(7 647)
Общий итог		848 534	660 195	(188 339)

10.12. Совокупный объем учтенных (удерживаемых) и приобретенных требований (обязательств) банковского (торгового) портфеля, отражаемых на балансовых счетах кредитной организации на отчетную дату в результате сделок по уступке прав требований в разрезе видов активов с сопоставимыми данными на начало отчетного года

Не было.

10.13. Совокупный объем требований (обязательств) банковского (торгового) портфеля, учтенных на внебалансовых счетах кредитной организации на отчетную дату в связи со сделками по уступке прав требований в разрезе видов активов с сопоставимыми данными на начало отчетного года

Не было.

10.14. Совокупный объем учтенных (удерживаемых) и приобретенных требований (обязательств) банковского портфеля, отражаемых на балансовых и внебалансовых счетах кредитной организации на отчетную дату в связи со сделками по уступке прав требований, с раскрытием информации о стоимости требований (обязательств), взвешенных на коэффициенты риска (Кр), о размере кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), ПФИ (КРС), в разрезе величин коэффициентов риска (Кр) и видов активов с сопоставимыми данными на начало отчетного года

Не было.

10.15. Совокупный объем учтенных (удерживаемых) и приобретенных требований (обязательств) торгового портфеля, отражаемых на балансовых и внебалансовых счетах кредитной организации на отчетную дату в связи со сделками по уступке прав требований, с раскрытием информации о стоимости требований (обязательств), взвешенных на коэффициенты риска, в разрезе величин коэффициентов риска и видов активов с сопоставимыми данными на начало отчетного года.

Не было.

10.16. 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 связи с этим в 2015 году были заключены договора уступки прав требований по пяти заемщикам, по которым уступка прав требований (на момент заключения соответствующих договоров) представлялась наиболее экономически обоснованным вариантом развития событий для Банка, так как все остальные варианты могли привести к увеличению убытков Банка.



Таблица 69

Отчетный период	Сумма долга (сумма передаваемых прав)	Сумма по расчетам (стоимость приобретаемых прав)	Сальдо
2014г.	337 674	297 513	(40 161)
2015г.	848 534	660 195	(188 339)

11. Информация о сегментах деятельности кредитной организации, публично размещающей или разместившей ценные бумаги

Структура кредитного портфеля

Отраслевая структура кредитного портфеля приведена в разделе 4.5.

Структура клиентской базы

Отраслевая структура клиентской базы приведена в разделе 4.22.

Территориальная структура

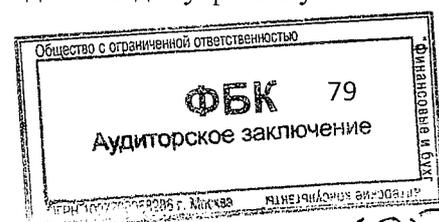
Территориальная структура МОРСКОГО БАНКА представлена Головным офисом в Москве и региональной сетью – филиалами в Санкт-Петербурге, Калининграде, Владивостоке, Новороссийске и операционными офисами в Мурманске, Находке, Волгограде. Филиалы и операционные офисы расположены в городах присутствия предприятий морского и речного транспорта, входящих в один из целевых клиентских сегментов Банка.

Основной целью создания и функционирования региональной сети Банка является предоставление полного комплекса банковских услуг как предприятиям морского и речного транспорта, их филиалам и партнерам по бизнесу, так и компаниям других отраслей. Деятельность филиалов осуществляется на основании Устава Банка, Положений о филиалах и в соответствии с лицензиями, предоставленными Банком России.

Таблица 70

Местоположение подразделения	Показатель (среднее значение за 2015 год)	
	Доля в нетто-активах, %	Доля в суммарных обязательствах, %
<i>Москва</i>	83,6%	69,8%
<i>Санкт-Петербург</i>	10,5%	14,5%
<i>Калининград</i>	1,2%	5,8%
<i>Владивосток</i>	2,5%	5,8%
<i>Новороссийск</i>	2,2%	4,1%
ИТОГО	100%	100%

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



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

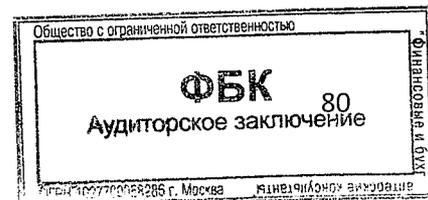
Виды предоставляемых услуг указаны в Положениях филиалов и включают в себя расчетно-кассовое обслуживание физических и юридических лиц, в том числе в иностранной валюте, кредитование, привлечение средств в депозиты, векселя Банка, осуществление функций агента валютного контроля, валютно-обменные операции,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

12. Информация об операциях со связанными сторонами

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

Таблица 71

№ строки	Наименование	На 01.01.2016			На 01.01.2015		
		Основное хозяйственное общество	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Основное хозяйственное общество	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны
	Активы, тыс. руб.						
1.	Предоставленные ссуды, всего	-	1 604	919	-	2 710	4 732
1.1.	Резервы на возможные потери	-	-	-	-	13	62
1.1.1.	в том числе: Просроченные ссуды	-	-	-	-	-	-
1.1.2.	Резервы на возможные потери	-	-	-	-	-	-
1.1.3.	Предоставленные субординированные кредиты	-	-	-	-	-	-
1.1.4.	Резервы на возможные потери	-	-	-	-	-	-
2.	Вложения в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
2.1.	Резервы на возможные потери	-	-	-	-	-	-
	Обязательства, тыс. руб.						
3.	Средства на счетах, в том числе:	6 308	48 153	1 341 724	6 059	603 217	1 938 238
3.1.	Привлеченные вклады и депозиты, в том числе:	5 600	48 153	1 329 872	5 600	603 217	1 923 664
3.1.1.	Полученные субординированные кредиты	-	-	1 308 905	-	-	1 046 806
4.	Выпущенные долговые обязательства	-	11 845	-	-	-	-
	Внебалансовые обязательства, тыс. руб.						



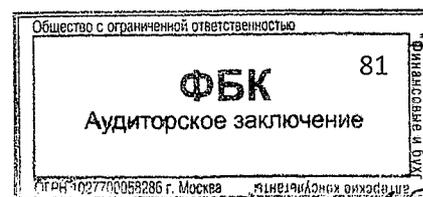
106

5.	Выданные гарантии и поручительства и иные безотзывные обязательства	-	4 337	3 047	-	4 469	5 480
5.1.	Резервы на возможные потери	-	-	14	-	-	101

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

Таблица 72

№ строки	Наименование	На 01.01.2016			На 01.01.2015		
		Основное хозяйственное общество	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Основное хозяйственное общество	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны
1.	Процентные доходы, всего, в том числе:	-	308	6 009	-	319	882
1.1.	Процентные доходы по ссудам, предоставленным некредитным организациям	0	308	6 009	-	319	882
1.2.	Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	0	0	0	-	-	-
2.	Процентные расходы, всего, в том числе:	566	27 882	121 813	472	12 427	41 670
2.1	Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов - некредитных организаций	566	22 587	121 813	472	12 427	41 670
2.2	Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	0	5 295	0	-	-	-
	Чистые процентные доходы (расходы) (стр.1 – стр.2)	-566	-27 574	-115 804	-472	-12 108	-40 788
3.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	17	-401	-1 064	4	266	127
4.	Доходы от участия в капитале юридических лиц	0	0	0	-	-	-
5.	Комиссионные доходы	13	232	1 193	9	156	952
6.	Комиссионные расходы	0	0	0	-	-	-
	Чистые комиссионные доходы (расходы) (стр.5 – стр.6)	13	232	1 193	9	156	952
7.	Другие доходы	9	871 766	1 712 026	61	296 098	554 910
8.	Другие расходы	41	830 667	2 069 568	8	425 951	764 551
	Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами (стр.1 – стр.2 + стр.3 + стр.4 + стр.5 – стр.6 + стр.7 – стр.8)	-568	13 356	-473 217	-406	-141 539	-249 350



13. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации

13.1. Информация о специальном органе кредитной организации (в том числе в составе совета директоров (наблюдательного совета), к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда (например, комитет по вознаграждениям), с указанием его наименования, персонального состава и компетенции, а также количества заседаний и общего размера выплаченного его членам вознаграждения в течение отчетного периода

Решением Совета Директоров Протокол №09/15 от 15.09.2015 на члена Совета директоров Банка Гильц Антонину Борисовну возложены обязанности по подготовке решений Совета директоров по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии кредитной организации, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, предусмотренным п. 2.1 Инструкции Банка России от 17 июня 2014 г. № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда».

13.2. Информация о независимых оценках системы оплаты труда кредитной организации и о лицах, проводивших такую оценку, а также о предложениях и рекомендациях по совершенствованию системы оплаты труда, выработанных по итогам такой оценки

Независимая оценка системы оплаты труда не проводилась.

13.3. Описание сферы применения системы оплаты труда кредитной организации (регионы, бизнес-подразделения), включая филиалы, представительства и дочерние организации кредитной организации на территории иностранного государства

Решением Совета Директоров (Протокол №09/15 от 15.09.2015) утверждены «Положение о порядке формирования и выплате нефиксированной части оплаты труда в МОРСКОМ БАНКЕ (ОАО)», которое вступает в силу с 01 января 2016 года и «Порядок мониторинга системы оплаты труда в МОРСКОМ БАНКЕ (ОАО)».

Система оплаты труда распространяется на все подразделения Банка, включая региональные.

13.4. Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков, по категориям (члены исполнительных органов кредитной организации, иные работники, осуществляющие функции принятия рисков)

Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков на 31.12.2015:

- члены исполнительных органов – 9 человек;
- иные работники, осуществляющие функции принятия рисков – 23 человека.

13.5. Сведения о ключевых показателях и целях системы оплаты труда

Целями системы оплаты труда Банка являются обеспечение практической реализации принципов поощрения работников Банка с учетом их личного трудового участия, направленного на достижение финансовых целей Банка с учетом характера и масштаба совершаемых им операций, результатов его деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков.

13.6. Информация о пересмотре советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации системы оплаты труда в течение года, с указанием изменений в системе оплаты труда в случае их наличия



208

С момента утверждения система оплаты труда не пересматривалась.

13.7. Описание системы оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, и способов обеспечения независимости размера фонда оплаты труда таких подразделений от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок

Работникам, осуществляющим внутренний контроль и управление рисками, обеспечена независимость размера фонда оплаты труда от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок. В общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50 процентов.

13.8. Описание способов учета текущих и будущих рисков при определении системы оплаты труда, включая обзор значимых рисков, учитываемых при определении размера вознаграждений, характеристику и виды количественных и качественных показателей, используемых для учета этих рисков, в том числе рисков, трудно поддающихся оценке (без раскрытия их величины), с указанием способов их влияния на размер вознаграждения, а также информацию об изменении показателей за отчетный период, включая причины и влияния этих изменений на размер вознаграждения

В «Положении о порядке формирования и выплате нефиксированной части оплаты труда в МОРСКОМ БАНКЕ (ОАО)» утверждены количественные и качественные показатели деятельности Банка в целом и по направлениям деятельности, которые учитываются в системах учета Банка.

Система оплаты труда введена с 01.01.2016, в отчетном периоде расчеты не производились.

13.9. Информация о соотношении результатов работы за отчетный период с размером выплат (описание основных критериев оценки результатов работы кредитной организации (например, по направлениям деятельности), членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, сведения о зависимости размера выплат от результатов работы указанных лиц, описание мер, используемых для корректировки размера выплат в случае низких показателей их работы)

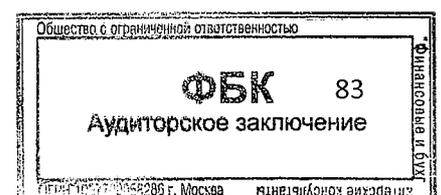
Система оплаты труда введена с 01.01.2016, в отчетном периоде выплаты не производились.

13.10. Описание способов корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы, включая описание показателей по отсрочке (рассрочке) нефиксированной части оплаты труда и последующей корректировки, обоснование их использования

Система оплаты труда введена с 01.01.2016, в отчетном периоде корректировки не производились.

13.11. Информация о видах выплат, относящихся к нефиксированной части оплаты труда, включая денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы и обоснование использования таких форм

В системе оплаты труда предусмотрены только выплаты в денежной форме.

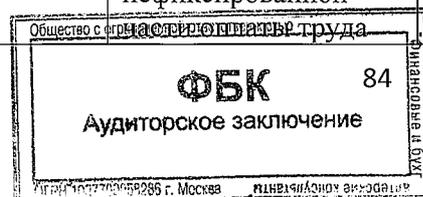


108

13.12. Сведения в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков:

Таблица 73

Номер	Наименование	Количество сотрудников	Сумма (тыс. руб.)	Примечание
13.12.1	Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда	-	-	Положение о порядке формирования и выплате нефиксированной части оплаты труда вступает в силу с 01.01.2016г.
13.12.2	Количество и общий размер выплаченных гарантированных премий, количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу	-	-	Выплат гарантированных премий и стимулирующих выплат при приеме на работу в 2015г. не было.
13.12.3	Количество и общий размер выходных пособий, в т. ч.:	7	5 582	
	Выходное пособие по соглашению сторон	7	5 582	
	Выходное пособие по сокращению	-	-	
13.12.4	Общий размер отсроченных вознаграждений с указанием форм таких выплат (денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы)	-	-	Отсроченных вознаграждений в 2015г. не было
13.12.5	Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялась отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка	-	-	Нет
13.12.6	Общий размер выплат в отчетном году по видам выплат (фиксированная и нефиксированная части, отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения, формы выплат, включая выплаты денежными средствами, акциями или финансовыми инструментами и иными способами), в т. ч.:	41	75 926	
	Фиксированная часть	41	64 635	
	Стимулирующие выплаты (премии)	28	11 291	
	Нефиксированная часть	-	-	



				вступает в силу с 01.01.2016г.
13.12.7	Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и неуставленных факторов корректировки	-	-	
13.12.8	Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки.	-	-	
13.12.9	Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки	-	-	

Руководством Банка принято решение о раскрытии полной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности путем размещения на официальном Web-сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», используемой Банком для раскрытия информации, по адресу www.maritimebank.com в соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 года №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Председатель Правления



[Handwritten signature]

Р.Л. Пинаев

Главный бухгалтер

Е.А. Алексеева

«22» апреля 2016 г.

