

# ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ МОРСКОГО БАНКА (ОАО) ЗА 1 ПОЛУГОДИЕ 2015 ГОДА

## 1. Общие положения

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Открытое Акционерное общество) работает на рынке банковского обслуживания 26 лет. Банк зарегистрирован Банком России 29 марта 1989 года и осуществляет операции на основании Генеральной лицензии №77. Банк также имеет лицензию на привлечение средств во вклады и размещение драгоценных металлов, лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской, дилерской и депозитарной деятельности по управлению ценными бумагами, а также лицензию биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки на бирже.

С 2004 года Банк является участником системы страхования вкладов.

Агентством Moody's Investors Service Банку присвоен долгосрочный рейтинг в иностранной валюте на уровне «В3/NP», рейтинг финансовой устойчивости «Е+», национальный рейтинг «Ваа3.ru». Российскими рейтинговыми агентствами ЗАО «Эксперт РА» и ООО «Национальное Рейтинговое Агентство» присвоены рейтинги «А» и «А+» соответственно.

### *Полное фирменное наименование, адрес, реквизиты*

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Открытое Акционерное общество)

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

Корреспондентский счет:

30101810500000000125 в Отделении 1 Москва

БИК 044583125

*Отчетный период* – 1 полугодие 2015 года.

*Единицы измерения* – тысячи рублей.

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

## 2. Краткий обзор основ подготовки отчетности за 1 полугодие 2015 года

Отчетность за 1 полугодие 2015 года подготовлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 25.10.2013 № 3081-У "О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности" с учетом изменений, внесенных Указанием Банка России от 19.03.2015 № 3602-У.

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

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 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 о показателе финансового рычага» (публикуемая форма)";

– 0409814 "Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)".

Пояснительная информация к отчетности также формируется в соответствии с Указанием Банка России от 25.10.2013 №3081-У "О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности" (в редакции Указания Банка России от 19.03.2015 № 3602-У).

Существенные ошибки по статьям отчетности отсутствуют.

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

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

Объем и структура денежных средств:

<i>Таблица 1</i>	01.07.2015	01.01.2015
1. Денежные средства	687 677	334 955
2. Денежные средства в Центральном Банке Российской Федерации	427 450	977 548
2.1. Остатки на счетах в Банке России	305 610	872 682

2.2.Обязательные резервы	121 840	104 866
<b>3. Средства в кредитных организациях</b>	<b>286 260</b>	<b>2 712 114</b>
3.1.Остатки на корреспондентских счетах в иностранных банках	192 202	2 550 757
3.2.Остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ	94 058	161 357
3.3.Денежные средства и их эквиваленты, по которым существует риск потерь	-	-
<b>ИТОГО:</b>	<b>1 401 387</b>	<b>4 024 617</b>

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

<i>Таблица 2</i>	<b>01.07.2015</b>	<b>01.01.2015</b>
<b>Вложения в долговые ценные бумаги:</b>		
<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
<b>Итого вложений в долговые ценные бумаги</b>	<b>-</b>	<b>576 114</b>
<b>Вложения в долевыe ценные бумаги:</b>		
Акции российских кредитных организаций	-	-
<b>Итого вложений в долевыe ценные бумаги</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Производные финансовые инструменты, по которым ожидается получение экономических выгод	-	6 529
<b>Итого вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>-</b>	<b>582 643</b>

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

Котируемые ценные бумаги - это долевые и долговые ценные бумаги, которые допущены к торгам на бирже и для которых рассчитывается рыночная цена в соответствии с «Порядком определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового Кодекса Российской Федерации», утвержденным Приказом ФСФР от 9 ноября 2010 г. № 10-65/пз-н.

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

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

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

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

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

размещения, установленной условиями выпуска долговых обязательств, а начиная со 2-го дня размещения - с учетом НКД, установленного в процессе аукциона.

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

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

1. средняя цена закрытия (Mid/last – среднее арифметическое между Last Bid и Last Offer), раскрытая информационным агентством Блумберг (Bloomberg) на дату оценки по одному из следующих публичных источников цен в порядке приоритета:
  - 1.1. «Bloomberg generic» - BGN;
  - 1.2. «Composite Bloomberg Bond Trader» - CBBT;
  - 1.3. «Bloomberg Valuation Service» - BVAL;
  - 1.4. Инвестиционная компания «ВТБ-Капитал» - VTBX;
  - 1.5. Sberbank CIB - Sber;
  - 1.6. Другие общепризнанные источники цены, такие как: 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#RUEEUROSAO= и 0#RUEEUROSPZ=, плюс НКД/ПКД на дату оценки. При этом разница котировок на покупку и продажу не должна превышать 300 базисных пунктов.

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

В случае отсутствия активного рынка и невозможности расчета справедливой стоимости для долевых ценных бумаг справедливая стоимость определяется с применением расчета чистых активов на последнюю отчетную дату в соответствии с Порядком оценки стоимости чистых активов акционерных обществ, утвержденным Приказом Минфина России и ФКЦБ России от 29 января 2003 г. № 10н/03-6/пз (за исключением акций SWIFT).

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

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

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

Отсутствуют.

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

Ссудная и приравненная к ней задолженность:

<i>Таблица 3</i>	<b>01.07.2015</b>	<b>01.01.2015</b>
Кредитный портфель	10 590 860	12 285 181
Средства, размещенные в кредитных организациях	37 855	200 000
Учтенные векселя	-	-
Прочая ссудная задолженность	141 040	391 843
Сумма резерва под обесценение	(1 311 239)	(1 268 602)
<b>Итого ссудной и приравненной к ней задолженности за минусом резерва под обесценение</b>	<b>9 458 516</b>	<b>11 608 422</b>

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

Объем и структура кредитного портфеля Банка:

Таблица 4

	01.07.2015	01.01.2015
Корпоративные кредиты	9 920 119	11 574 380
Кредиты физическим лицам	511 741	545 801
Кредиты государственным и муниципальным организациям	159 000	165 000
<b>Кредитный портфель итого (до вычета резерва под обесценение)</b>	<b>10 590 860</b>	<b>12 285 181</b>

Цели предоставления кредитов юридическим лицам:

Таблица 5

	01.07.2015	01.01.2015
Пополнение оборотных средств	7 560 226	9 080 283
Приобретение, ремонт и модернизация ОС	857 894	915 595
Приобретение, ремонт и модернизация недвижимости	927 168	1 120 625
Погашение кредитов	202 092	233 092
Создание МТБ нового предприятия	187 171	188 691
Расширение производства	12 550	12 700
Прочие цели	237 786	67 812
Участие в открытом конкурсе	62 182	62 182
Покупка ТМЦ	32 050	58 400
<b>Итого кредитов юридическим лицам (до вычета резерва под обесценение)</b>	<b>10 079 119</b>	<b>11 739 380</b>

Цели предоставления кредитов физическим лицам:

Таблица 6

	01.07.2015	01.01.2015
--	------------	------------

Потребительские цели	102 818	476 910
Ипотека	55 334	64 224
Приобретение недвижимости	353 589	4 667
Автокредиты	0	0
<b>Итого кредитов физическим лицам (до вычета резервов под обесценение)</b>	<b>511 741</b>	<b>545 801</b>

Структура кредитного портфеля в разрезе экономической деятельности заемщиков на 01.07.2015:

<i>Таблица 7</i>	<b>Размер задолженности</b>	<b>Доля в кредитном портфеле</b>
Торговля	3 132 393	29,58%
Транспортное обслуживание грузов	2 490 863	23,52%
Производство	779 604	7,36%
Строительство	723 036	6,83%
Инфраструктурное строительство	692 553	6,54%
Судостроение	681 306	6,43%
Сдача в аренду	668 072	6,31%
Транспорт и связь	69 748	0,65%
Финансовый лизинг	11 279	0,11%
Прочие отрасли	830 265	7,84%
Физические лица	511 741	4,83%
<b>Кредитный портфель итого (до вычета резерва под обесценение)</b>	<b>10 590 860</b>	<b>100%</b>

Структура кредитов по срокам до погашения:

*Таблица 8*

<b>Заемщики</b>	<b>Сроки до погашения</b>	<b>на 01.07.2015</b>	<b>на 01.01.2015</b>
Юридические лица	<i>Менее месяца</i>	1 678 449	987 951
	<i>От 1 до 6 месяцев</i>	3 442 738	1 313 475
	<i>От 6 до 12 месяцев</i>	2 829 509	6 113 070
	<i>Свыше 12 месяцев</i>	2 128 423	3 324 884
	<b>Итого ссуд юридических</b>	<b>10 079 119</b>	<b>11 739 380</b>

	лиц		
Физические лица	<i>Менее месяца</i>	1 684	1 191
	<i>От 1 до 6 месяцев</i>	353 860	2 492
	<i>От 6 до 12 месяцев</i>	7 857	363 986
	<i>Свыше 12 месяцев</i>	148 340	178 132
	<b>Итого ссуд физических лиц</b>	<b>511 741</b>	<b>545 801</b>
<b>Итого кредитный портфель</b>		<b>10 590 860</b>	<b>12 285 181</b>

Региональная структура кредитного портфеля:

Таблица 9

	01.07.2015	01.01.2015
Москва	7 509 931	7 969 164
Санкт-Петербург	2 063 658	2 890 738
Калининград	119 027	201 572
Новороссийск	354 378	574 202
Владивосток	543 866	649 505
<b>Кредитный портфель итого (до вычета резерва под обесценение)</b>	<b>10 590 860</b>	<b>12 285 181</b>

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

Таблица 10	01.07.2015	01.01.2015
<i>Вложения в долговые ценные бумаги</i>		
<i>В российских рублях</i>		
Облигации российских кредитных организаций	577 441	1 515 823
Облигации российских не кредитных организаций	766 167	659 057
Облигации федерального займа (ОФЗ)	3 832 012	1 420 960
Облигации российские муниципальные	1 063 841	-
Евробонды российских кредитных организаций	290 232	-
Евробонды российских не кредитных организаций	226 600	-
<i>В долларах США</i>		
Еврооблигации Российской Федерации	571 844	2 830 276
Евробонды российских кредитных организаций	563 272	533 714
Евробонды российских не кредитных организаций	505 125	-
<b>Итого вложений в долговые ценные</b>	<b>8 396 534</b>	<b>6 959 830</b>

<b>бумаги</b>		
<i>Вложения в долевые ценные бумаги</i>		
Акции российских кредитных организаций	-	-
Акции российских организаций	8	8
Сумма резерва под обесценение	(8)	(8)
<b>Итого вложений в долевые ценные бумаги</b>	-	-
<i>Вложения в уставные капиталы организаций</i>		
Средства, внесенные в уставные капиталы организаций	2	2
Средства, внесенные в уставные капиталы организаций-нерезидентов	68	68
Сумма резерва под обесценение	(2)	(2)
<b>Итого вложений в уставный капитал организаций</b>	<b>68</b>	<b>68</b>
<b>Итого за вычетом резерва на обесценение</b>	<b>8 396 602</b>	<b>6 959 898</b>

Свыше 90% портфеля ценных бумаг Банка входит в ломбардный список Банка России. При реализации сделок РЕПО дисконт, как правило, не превышает 10%, что является подтверждением низкого рыночного риска при осуществлении вложений в указанные бумаги.

*Таблица 11*

<b>Виды экономической деятельности эмитентов</b>	<b>на 01.07.2015</b>	<b>на 01.01.2015</b>
Кредитные организации	1 430 945	2 049 538
Железнодорожные перевозки	381 479	1 738
Электросети	338 722	625
Нефтедобыча и переработка	731 884	124 130
Телекоммуникации	-	249 501
Добыча природного газа	45 807	283 062
Муниципальные организации	1 063 841	-
Правительство РФ	4 403 856	4 251 236
<b>ИТОГО</b>	<b>8 396 534</b>	<b>6 959 830</b>

*Таблица 12*

<b>Географическая концентрация активов</b>	<b>на 01.07.2015</b>	<b>на 01.01.2015</b>
Российская Федерация	8 396 534	6 959 830
Страны, не входящие в ОЭСР	-	-
Страны ОЭСР	-	-
<b>ИТОГО:</b>	<b>8 396 534</b>	<b>6 959 830</b>

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

Таблица 13

Срок до погашения	на 01.07.2015
До 1 года	482 859
От 1 года до 3 лет	3 732 990
От 3 до 5 лет	1 466 508
От 5 лет и более	2 714 177
<b>ИТОГО:</b>	<b>8 396 534</b>

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

Банк не имеет дочерних и зависимых организаций.

3.8. *Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания на 01.07.2015*

Таблица 14

Ценные бумаги	Срок до погашения	Объем по рыночной цене	Средневзвешенный с объемами тек. купон (% от номинала)
В долларах США	До 3 лет	1 354 955	0,88%
	От 3 лет и более	285 287	2,70%
<b>Итого в долларах США</b>		<b>1 640 242</b>	<b>1,20%</b>
В российских рублях	До 1 года	482 859	2,71%
	От 1 года до 3 лет	2 352 967	1,16%
	От 3 до 5 лет	1 333 236	2,05%
	От 5 лет и более	2 424 797	1,96%
<b>Итого в российских рублях</b>		<b>6 593 859</b>	<b>1,75%</b>
<b>Всего</b>		<b>8 234 101</b>	<b>1,64%</b>

3.9. *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	01.07.2015	01.01.2015
Еврооблигации	567 532	22 923
Сумма резерва под обесценение	(11 630)	(11 630)
<b>Итого ценных бумаг, удерживаемых до погашения, за вычетом резервов под обесценение</b>	<b>555 902</b>	<b>11 293</b>

ПКД на дату

16 962

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
<b>На 01.07.2015</b>			
Еврооблигации	1 категория	542 391	Финансы, промышленность (черная металлургия, связь)
Еврооблигации	5 категория	25 141	Строительство
<b>На 01.01.2015</b>			
Еврооблигации	5 категория	22 923	Строительство

Информация об объемах и сроках задержки платежа по еврооблигациям:

Таблица 17	01.07.2015	01.01.2015
Без задержек платежа	-	-
С задержкой платежа:	-	-
Менее 30 дней	536	-
От 30 до 90 дней	-	-
От 90 до 180 дней	752	752
От 180 до 360	752	1 170
Свыше 360	2 046	876

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

Таблица 18	01.07.2015	01.01.2015
<b>Вложения в долговые ценные бумаги:</b>		
<i>В российских рублях</i>	6 226 669	3 344 805
Облигации российских кредитных организаций	210 249	2 083 686
Облигации российских не кредитных организаций	741 100	-
Облигации федерального займа (ОФЗ)	3 708 807	1 261 119
Облигации российские муниципальные	1 049 681	-
Евробонды российских кредитных организаций	290 232	-

Евробонды российских не кредитных организаций	226 600	-
<i>В долларах США</i>	2 182 631	3 752 366
Еврооблигации Российской Федерации	571 844	3 046 721
Евробонды российских кредитных организаций	563 272	705 645
Евробонды российских организаций	1 047 515	-
<b>Итого ценных бумаг, переданных в качестве обеспечения по сделкам РЕПО*</b>	<b>8 409 300</b>	<b>7 097 171</b>

\* по справедливой стоимости

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

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

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

Переклассификация не производилась

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

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

*3.13. Состав, структура и изменение стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, в том числе за счет их обесценения, в разрезе отдельных видов*

Таблица 19

Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость на 01.01.2015	Сумма начисленной амортизации на 01.01.2015	Остаточная стоимость на 01.01.2015	Первоначальная (восстановительная) стоимость на 01.07.2015	Сумма начисленной амортизации на 01.07.2015	Остаточная стоимость на 01.07.2015
<b>Основные средства</b>						
Здания и сооружения	566 233	35 485	530 748	566 233	44 336	521 897
Вычислительная техника	15 016	10 073	4 943	13 585	9 357	4 227
Прочие	79 008	37 102	41 906	78 585	40 969	37 616
<b>Итого ОС:</b>	<b>650 257</b>	<b>82 659</b>	<b>577 597</b>	<b>658 402</b>	<b>94 662</b>	<b>563 740</b>
<b>Нематериальные активы</b>						
Товарный знак	41	41	-	41	41	-

**3.14. Информация о наличии ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств**

Ограничений не было

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

Таблица 20

01.07.2015	01.01.2015
-	180

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

Таблица 21

01.07.2015	01.01.2015
754	109

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

31.12.2014

**3.18. Сведения об оценщике:**

31 декабря 2014г. (по состоянию на 01.01.2015) проведена переоценка текущей (восстановительной) стоимости основных средств (нежилых помещений в г. Москве и в г. Калининграде) с использованием Отчета об оказании консультационных услуг от 31.12.14 ЗАО «БЭФЛ» к Договору № 8002103 от 15.12.14г.

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

ЗАО «БЭФЛ» - член организации, объединяющей на добровольной основе компании, оказывающие услуги по оценке НП «Сообщество оценочных компаний «СМАО» (НП «СМАО»).

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

Расчет стоимости объектов методом сравнения продаж основывался на ценах предложения с учетом корректировок. 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. Отчет об оказании консультационных услуг подготовлен в соответствии с Федеральным Законом №135-ФЗ от 29.07.1998 г. «Об оценочной деятельности в Российской Федерации», стандартами оценки (ФСО), Международными стандартами оценки МСО-2011, Указанием ЦБ от 04.09.2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями головной бухгалтерской (финансовой) отчетности».

### *3.19. Информация о фактах и причинах отличия текущего использования нефинансового актива, учитываемого по справедливой стоимости, от его эффективного использования за I полугодие 2015 года.*

Указанных фактов не было.

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

<i>Таблица 22</i>	<b>01.07.2015</b>	<b>01.01.2015</b>
Расходы будущих периодов	12 329	13 098
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	72 405	87 853
Начисленные процентные доходы и комиссии	249 536	204 290
Сумма резервов на возможные потери	(181 574)	(156 170)
Расчеты по хозяйственным договорам и прочие расчеты	16 246	17 306
Расчеты по налогам и сборам	77 892	101 315
Прочие	7 421	5 022
Сумма прочих резервов на возможные потери	(11 929)	(12 537)
Расчеты по конверсионным операциям	-	218 457
<b>Итого прочих активов за вычетом резервов на возможные потери</b>	<b>242 326</b>	<b>478 634</b>

### *3.21. Средства кредитных организаций*

<i>Таблица 23</i>	01.07.2015	01.01.2015
Остатки на корреспондентских счетах кредитных организаций РФ	5 688	32 951
Остатки на корреспондентских счетах банков-нерезидентов	-	-
Межбанковские кредиты, в т.ч. субординированные кредиты	959 668	719 948
Сделки РЕПО	964 062	-
Прочие	-	81
<b>Итого средств кредитных организаций</b>	<b>1 929 418</b>	<b>752 980</b>

### 3.22. Остатки средств на счетах клиентов

*Таблица 24*

	01.07.2015	01.01.2015
<b>Государственные организации</b>		
Текущие/расчетные счета	127 746	135 411
Срочные депозиты	-	17 000
<b>Корпоративные клиенты</b>		
Текущие/расчетные счета	1 665 193	1 358 886
Срочные депозиты	2 388 501	6 914 282
<b>Физические лица</b>		
Текущие/расчетные счета	401 171	168 536
Срочные вклады	5 065 020	4 282 125
<b>Итого текущие / расчетные счета</b>	<b>2 194 110</b>	<b>1 662 833</b>
<b>Итого срочные средства клиентов</b>	<b>7 453 521</b>	<b>11 213 407</b>
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>9 647 631</b>	<b>12 876 240</b>

*Таблица 25*

Текущие / расчетные счета	01.07.2015
Государственные организации и корпоративные клиенты, из них компании отраслевой принадлежности	1 792 939
Морская и речная отрасли	627 598
Торговля	355 467

Транспорт	230 057
Финансовая сфера	202 468
Производство	163 626
Недвижимость	67 833
Сфера услуг	57 035
Строительство	23 249
Сельское хозяйство	1 049
Прочие	64 557
<b>Физические лица</b>	<b>401 171</b>
<b>Итого текущие и расчетные счета</b>	<b>2 194 110</b>

Таблица 26

<b>Срочные средства клиентов</b>	<b>01.07.2015</b>
<b>Государственные организации и корпоративные клиенты, из них компании отраслевой принадлежности</b>	<b>2 388 501</b>
Финансовая сфера	837 413
Морская и речная отрасли	567 275
Торговля	572 672
Недвижимость	178 475
Транспорт	76 150
Строительство	46 160
Сфера услуг	22 000
Производство	19 356
Прочие	69 000
<b>Физические лица</b>	<b>5 065 020</b>
<b>Итого срочные средства клиентов</b>	<b>7 453 521</b>

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

<i>Таблица 27</i>	<b>01.07.2015</b>	<b>01.01.2015</b>
Выпущенные облигации	668 723	1 500 000
Выпущенные векселя	605 967	738 301
<b>Итого выпущенных долговых обязательств</b>	<b>1 274 690</b>	<b>2 238 301</b>

3.24. Условия выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств (облигации, еврооблигации, депозитарные расписки, депозиты, займы, межбанковские кредиты), содержащих условие (условия) по досрочному исполнению кредитной

*организации обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов) выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком*

По состоянию на 01.07.2015 г. находятся в обращении документарные процентные неконвертируемые облигации Банка на предъявителя серии 01 с обязательным централизованным хранением, с возможностью досрочного погашения (государственный регистрационный номер 40100077В, дата регистрации 12 июля 2012 г.) в количестве 668723 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	12,750	63,58	
05.03.2014	12,750	63,58	
03.09.2014	11,50	57,34	
04.03.2015	11,50	57,34	
02.09.2015	15,00	74,79	
09.03.2016			1 000

Ставка по 6-й купонной выплате будет определена эмитентом.

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

По состоянию на 01.07.2015 г. обязательства Банка по выпущенным в обращение дисконтным векселям, номинированным в российских рублях и долларах США, составили 605 967 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2015 г. обязательства Банка по выпущенным в обращение дисконтным векселям, номинированным в российских рублях и долларах США, составляли 738 001 тыс. руб.

**3.25. Просроченная задолженность, реструктуризация долга в отношении неисполненных кредитной организацией обязательств, включая выпущенные Банком векселя (основная сумма долга, проценты (дисконты), начисленные на конец отчетного периода)**

Отсутствуют

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

## Прочие обязательства

Таблица 29	01.07.2015	01.01.2015
Проценты начисленные	94 296	135 524
Расходы будущих периодов	21 667	11 931
Начисленные налоги и сборы	20 877	8 556
Обязательства по хоз. договорам и прочие расчеты	15 508	26 314
Суммы, поступившие до выяснения	342	23
Невыплаченные дивиденды	450	450
Прочие обязательства	9 713	13 150
Обязательства Банка по конверсионным операциям	-	218 405
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>162 853</b>	<b>414 353</b>

### 3.27. Величина и изменение Уставного капитала Банка

По состоянию на 01.07.2015 г. размер зарегистрированного и оплаченного уставного капитала Банка сформирован в сумме 1 009 800 тыс. руб. и разделен на 10 098 003 обыкновенные бездокументарные именные акции номинальной стоимостью 100 рублей каждая.

Изменений Уставного капитала Банка за 1 полугодие 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 30

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

Способ размещения ценных бумаг	Закрытая подписка
Дата фактического начала размещения	26 июля 2013 года
Дата фактического окончания размещения	06 августа 2013 года

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

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

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

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

Акционеры - владельцы обыкновенных акций имеют право:

- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- получать дивиденды;
- получить часть имущества Банка в случае его ликвидации.

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

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

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

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

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

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

Фактически сформированные резервы на возможные потери на 01.07.2015

Прирост (+)/ снижение (-)

Фактически сформированные резервы на возможные потери на 01.01.2015

Таблица 31

по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	1 311 239	42 637	1 268 602
по ценным бумагам и другим финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	10	-	10
по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	11 630	-	11 630
по долговым обязательствам, не погашенным в срок	29 631	29 631	-
по выданным банковским гарантиям	11 205	(101 344)	112 549
по иным балансовым активам, по которым существует риск потерь и прочим потерям	206 508	27 852	178 656
<b>ВСЕГО</b>	<b>1 570 223</b>	<b>(1 224)</b>	<b>1 571 447</b>

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

Таблица 32

Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков

	01.07.2015	01.07.2014
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(140 541)	(57 189)

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

Таблица 33

Налоги, относимые на расходы

	01.07.2015	01.07.2014
НДС, уплаченный, налог на имущество, транспортный налог	11 511	8 292
Налог на прибыль	18 383	37 829

Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог	(100 403)	(16 348)
--	-----------	----------

<b>ИТОГО</b>	<b>(70 509)</b>	<b>29 773</b>
--------------	-----------------	---------------

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

Ставки налога не изменялись, новые налоги не вводились.

#### 4.5. Вознаграждения работникам

Таблица 34

##### 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	310 822	81 045	26,1%	68 165	779
01.07.2015	155 702	57 439	36,9%	41 831	355

Таблица 35

##### Расшифровка выплат управленческому персоналу

Отчетная дата	Заработная плата (повременная оплата, доплата, компенсация при увольнении, оплата выходных и пр.)	Оплачиваемый отпуск	Оплачиваемый отпуск по болезни (3 дня за счет работодателя, доплата по среднему заработку)	Итого выплаты управленческому персоналу (равно гр.3 Таблицы 34)	Сумма выплат по неиспользованным отпускам управленческого персонала по состоянию на отчетную дату	Сумма страховых взносов с выплат по неиспользованным отпускам управленческого персонала по состоянию на отчетную дату
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
01.01.2015	75 070	5 911	64	81 045	-	-
01.07.2015	54 869	2 520	50	57 439	8 238	2 476

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

Отсутствуют

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

- при списании стоимости ОС до возмещаемой суммы, их сторнировании - нет;
- при реструктуризации деятельности Банка и восстановлении любых резервов на реструктуризацию – нет;
- при выбытии основных средств – получен убыток в размере 9,7 тыс. руб. от списания основных средств;
- при выбытии инвестиций – нет;
- при прекращении деятельности – нет;
- при урегулировании судебных разбирательств – нет;
- прочих случаев восстановления резерва – нет.

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

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

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

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

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

- соблюдение требований к размеру собственных средств (капитала) кредитной организации, установленных статьей 11.2. Федерального закона «О банках и банковской деятельности»;
- соблюдение требований достаточности собственных средств (капитала), предусмотренных Инструкцией Банка России от 03 декабря 2013 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков»;

- обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующей организации и поддержание капитальной базы Банка на уровне, достаточном для размеров бизнеса Банка.

Структура собственных средств (капитала) Банка в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитной организации («Базель III»)» по состоянию на 01.07.2015 представлена следующим образом:

**«Структура капитала Банка на 01.07.2015 года»**

Таблица 36

Вид капитала	Составляющие капитала	Сумма	Доля составляющих в капитале, %
Основной капитал	Уставный капитал	1 009 800	37,5%
	Эмиссионный доход	100 000	3,7%
	Резервный фонд	565 818	21,0%
	Прибыль <sup>1</sup>	26 645	1,0%
<b>Основной капитал (итого)</b>		<b>1 702 263</b>	<b>63,3%</b>
Дополнительный капитал	Субординированные депозиты	861 838	32,0%
	Прирост стоимости имущества за счет переоценки	125 635	4,7%
<b>Дополнительный капитал (итого)</b>		<b>987 743</b>	<b>36,7%</b>
<b>Собственные средства (капитал)</b>		<b>2 689 736</b>	<b>100%</b>

По сравнению с 01.01.2015 года капитал Банка снизился на 1,5% (размер капитала на 01.01.2015 составлял 2 729 883 тыс. руб.). На изменение величины капитала оказали влияние факторы, обусловленные текущим состоянием российского финансового рынка: наличие рисков качества ранее выданных кредитов корпоративным клиентам, рентабельность деятельности которых снизилась, и существенное влияние высокой стоимости заемных ресурсов. Тем не менее, структура активов, сформированная в I

<sup>1</sup> Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией (233 623 тыс. руб.) за минусом убытка текущего года (152 602 тыс. руб.) и суммы налога на прибыль, подлежащей возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков, учитываемых при расчете налога на прибыль (54 376 тыс. руб.)

полугодии 2015г., позволила минимизировать воздействие негативных факторов на величину капитала и не допустить его существенного уменьшения.

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

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

<i>Таблица 37</i>	Минимально допустимое значение, %	на 01.07.2015 %
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0)	10	14,01
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	5	8,92
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6	8,92

В 1-м полугодии 2015 года Банк ежедневно выполнял все требования, установленные Банком России к достаточности капитала.

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

*Таблица 38*

	01.07.2015	01.01.2015
Переоценка ценных бумаг	62 973	107 107
<b>Итого</b>	<b>62 973</b>	<b>107 107</b>

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

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

Показатель финансового рычага по состоянию на 01.07.2015 года составил 7,1%. Существенных изменений за отчетный период не произошло.

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

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

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

Денежные потоки за два отчетных периода по состоянию на 01.07.2015 и 01.07.2014, представлены в Форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств».

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

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

**Обязательные резервы в Банке России.**

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

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

*По состоянию на 01.07.2015:*

*Таблица 39*

ЗАО АКБ "Национальный Клиринговый Центр". Фонд финансовой стабильности.	5 000
--	-------

Банк НКЦ (АО). Гарантийный фонд валютного рынка	3 000
ЗАО АКБ "Национальный Клиринговый Центр" - взнос в Страховой фонд члена срочного рынка FORTS (гарантийный фонд)	1 000

*По состоянию на 01.01.2015г.:*

*Таблица 40*

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

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

К таковым относятся предоставление гарантий и поручительств клиентам Банка. По состоянию на 01.07.2015г. Банк выдал гарантий и поручительств на сумму 2 695 237 тыс. руб. (на 01.01.2015г. - 2 381 633 тыс. руб.).

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

Отсутствуют.

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

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

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

<i>Таблица 41</i>	01.01.2015	Изменение	01.07.2015
Москва	3 607 679	(2 856 578)	751 101
С-Петербург	158 770	(4 497)	154 273

Калининград	81 308	49 959	131 267
Владивосток	41 604	100 468	142 072
Новороссийск	30 390	70 444	100 834
<b>Итого</b>			
денежных средств и их эквивалентов	3 919 751	(2 640 204)	1 279 547

## 8. Информация о сделках по уступке прав требования

### 8.1. 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.

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

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

### 8.3. 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.

### 8.4. Краткое описание учетной политики кредитной организации в отношении сделок по уступке прав требований

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Финансовый результат определяется как разница:

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

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

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

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

Бухгалтерский учет операций с 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 залладная 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.

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

Уступка прав требования по сделкам, в которых Банк являлся первоначальным кредитором, снижает кредитный риск путем частичной реализации актива. При осуществлении сделок по уступке прав требований Банк принимает во внимание изменение экономических нормативов, возникающее при минимизации кредитного риска.

***8.6. 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 01.07.2015 кредитные рейтинги Банка присвоены рейтинговыми агентствами ООО «НРА» («А+» - высокая кредитоспособность), ЗАО «Эксперт РА» («А» - высокий уровень кредитоспособности), Moody's Investors Service (долгосрочный рейтинг в иностранной валюте на уровне «В3/NP», национальный рейтинг «Ваа3.ru»). 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.

***8.7. Сведения о балансовой стоимости уступленных в отчетном периоде требований с выделением требований, уступленных ипотечным агентам, специализированным обществам, а также балансовой стоимости требований, отнесенных к IV и V категориям качества, а также сведения о размере убытков, понесенных кредитной организацией в связи с осуществлением операций по уступке прав требований, отраженных в отчете о финансовых результатах кредитной организации в отчетном периоде, в разрезе видов активов***

Таблица 42

Категория качества	Сумма долга (сумма передаваемых прав)	Сумма по расчетам (стоимость приобретаемых прав)	Сальдо
4	267 751	267 751	-
5	164 991	7 952	- 157 039
<b>ИТОГО:</b>	<b>432 742</b>	<b>275 703</b>	<b>-157 039</b>

**8.8. 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.

**8.9. 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**

Отсутствуют

**8.10. Информация о распределении стоимости требований, учтенных на балансовых счетах кредитной организации на отчетную дату в связи со сделками по уступке прав требований, по группам активов, взвешенных на коэффициенты риска, с сопоставимыми данными на начало отчетного года**

Таблица 43

Стоимость требований	01.07.2015	01.01.2015
Требования по кредитным договорам	-	500
Сумма резерва	-	(500)
<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Заместитель Председателя Правления



А.Ю. Бузин

Главный бухгалтер

Е.А. Алексева

10 августа 2015 г.