

# ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ МОРСКОГО БАНКА (ОАО) ЗА 9 МЕСЯЦЕВ 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.

Банку присвоены рейтинги «В3» по международной шкале (рейтинговое агентство Moody's Investors Service Банку), «А+» по национальной шкале (ООО «Национальное Рейтинговое Агентство»).

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

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Открытое Акционерное общество)

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

Корреспондентский счет:

30101810500000000125 в Отделении 1 Москва

БИК 044583125

*Отчетный период* – 9 месяцев 2015 года.

*Единицы измерения* – тысячи рублей.

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

## 2. Краткий обзор основ подготовки отчетности за 9 месяцев 2015 года

Отчетность за 9 месяцев 2015 года подготовлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 25.10.2013 № 3081-У "О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности".

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

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

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

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

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>	<b>01.10.2015</b>	<b>01.01.2015</b>
<b>1. Денежные средства</b>	<b>281 945</b>	<b>334 955</b>
<b>2. Денежные средства в Центральном Банке Российской Федерации</b>	<b>646 588</b>	<b>977 548</b>
2.1.Остатки на счетах в Банке России	516 937	872 682
2.2.Обязательные резервы	129 651	104 866
<b>3. Средства в кредитных организациях</b>	<b>952 898</b>	<b>2 712 114</b>
3.1.Остатки на корреспондентских счетах в иностранных банках	864 776	2 550 757

3.2.Остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ	88 122	161 357
3.3.Денежные средства и их эквиваленты, по которым существует риск потерь	-	-
<b>ИТОГО:</b>	<b>1 881 431</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>01.10.2015</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 долевыe и долговые ценные бумаги, которые допущены к торгам на бирже и для которых рассчитывается рыночная цена в соответствии с «Порядком определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового Кодекса Российской Федерации», утвержденным Приказом ФСФР от 9 ноября 2010 г. № 10-65/пз-н.

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

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

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

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

Для долевых ценных бумаг, как в рублях РФ, так и в иностранной валюте, приобретенных при первичном размещении до появления активного рынка, справедливая стоимость рассчитывается средневзвешенной цене первичного размещения, сложившейся

в процессе аукциона или по цене первичного размещения, установленной условиями выпуска долевых ценных бумаг.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Отсутствуют.

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

Ссудная и приравненная к ней задолженность:

<i>Таблица 3</i>	<b>01.10.2015</b>	<b>01.01.2015</b>
Кредитный портфель	11 708 825	12 285 181
Средства, размещенные в кредитных организациях	7 419	200 000
Учтенные векселя	-	-
Прочая ссудная задолженность	591 631	391 843
<b>Сумма резерва под обесценение</b>	<b>(1 533 659)</b>	<b>(1 268 602)</b>
<b>Итого ссудной и приравненной к ней задолженности за минусом резерва под обесценение</b>	<b>10 774 216</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

	01.10.2015	01.01.2015
Корпоративные кредиты	11 062 107	11 574 380
Кредиты физическим лицам	501 718	545 801
Кредиты государственным и муниципальным организациям	145 000	165 000
<b>Кредитный портфель итого (до вычета резерва под обесценение)</b>	<b>11 708 825</b>	<b>12 285 181</b>

Цели предоставления кредитов юридическим лицам:

Таблица 5	01.10.2015	01.01.2015
Пополнение оборотных средств	8 296 101	9 080 283
Приобретение, ремонт и модернизация ОС	847 103	915 595
Приобретение, ремонт и модернизация недвижимости	1 005 579	1 120 625
Погашение кредитов	188 092	233 092
Создание МТБ нового предприятия	184 307	188 691
Расширение производства	8 500	12 700
Прочие цели	234 412	67 812
Участие в открытом конкурсе	62 182	62 182
Покупка ТМЦ	47 000	58 400
Предоставление займа 3-м лицам	333 831	-
<b>Итого кредитов юридическим лицам (до вычета резерва под обесценение)</b>	<b>11 207 107</b>	<b>11 739 380</b>

Цели предоставления кредитов физическим лицам:

Таблица 6	01.10.2015	01.01.2015
Потребительские цели	96 456	476 910
Ипотека	52 241	64 224
Приобретение недвижимости	353 021	4 667

## Автокредиты

<b>Итого кредитов физическим лицам (до вычета резервов под обесценение)</b>	<b>501 718</b>	<b>545 801</b>
---	----------------	----------------

Структура кредитного портфеля в разрезе экономической деятельности заемщиков на 01.10.2015:

<i>Таблица 7</i>	<b>Размер задолженности</b>	<b>Доля в кредитном портфеле</b>
Торговля	3 476 441	29,7%
Транспортное обслуживание грузов	3 018 321	25,8%
Производство	838 810	7,2%
Строительство	737 785	6,3%
Судостроение	591 000	5,0%
Инфраструктурное строительство	419 189	3,6%
Сдача в аренду	297 851	2,5%
Транспорт и связь	62 092	0,5%
Финансовый лизинг	7 359	0,1%
Прочие отрасли	1 758 259	15,0%
Физические лица	501 718	4,3%
<b>Кредитный портфель итого (до вычета резерва под обесценение)</b>	<b>11 708 825</b>	<b>100%</b>

Структура кредитов по срокам до погашения:

*Таблица 8*

<b>Заемщики</b>	<b>Сроки до погашения</b>	<b>на 01.10.2015</b>	<b>на 01.01.2015</b>
Юридические лица	<i>Менее месяца</i>	866 254	368 000
	<i>От 1 до 6 месяцев</i>	3 350 027	1 293 496
	<i>От 6 до 12 месяцев</i>	3 960 928	6 111 382
	<i>Свыше 12 месяцев</i>	1 693 370	3 303 971
	<i>Просроченные</i>	1 336 528	662 531
	<b>Итого ссуд юридических лиц</b>	<b>11 207 107</b>	<b>11 739 380</b>
Физические лица	<i>Менее месяца</i>	2 148	-
	<i>От 1 до 6 месяцев</i>	363 990	2 492

	<i>От 6 до 12 месяцев</i>	18 577	363 986
	<i>Свыше 12 месяцев</i>	114 975	178 132
	<i>Просроченные</i>	2 028	1 191
	<b>Итого esуд физических лиц</b>	<b>501 718</b>	<b>545 801</b>
<b>Итого кредитный портфель</b>		<b>11 708 825</b>	<b>12 285 181</b>

Региональная структура кредитного портфеля:

*Таблица 9*

	<b>01.10.2015</b>	<b>01.01.2015</b>
Москва	8 639 818	7 969 164
Санкт-Петербург	2 183 726	2 890 738
Калининград	118 547	201 572
Новороссийск	451 392	574 202
Владивосток	315 342	649 505
<b>Кредитный портфель итого (до вычета резерва под обесценение)</b>	<b>11 708 825</b>	<b>12 285 181</b>

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

*Таблица 10*

	<b>01.10.2015</b>	<b>01.01.2015</b>
<i>Вложения в долговые ценные бумаги</i>		
<i>В российских рублях</i>		
Облигации российских кредитных организаций	292 042	1 515 823
Облигации российских не кредитных организаций	667 065	659 057
Облигации федерального займа (ОФЗ)	4 585 710	1 420 960
Облигации российские муниципальные	1 040 812	-
Евробонды российских кредитных организаций	-	-
Евробонды российских не кредитных организаций	227 655	-
<i>В долларах США</i>		
Еврооблигации Российской Федерации	677 190	2 830 276
Евробонды российских кредитных организаций	540 846	533 714
Евробонды российских не кредитных организаций	261 203	-
<b>Итого вложений в долговые ценные бумаги</b>	<b>8 292 523</b>	<b>6 959 830</b>

*Вложения в долевыe ценные бумаги*

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>8 292 591</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%.

*Таблица 11*

<b>Виды экономической деятельности эмитентов</b>	<b>на 01.10.2015</b>	<b>на 01.01.2015</b>
Кредитные организации	832 887	2 049 538
Железнодорожные перевозки	368 278	1 738
Электросети	345 804	625
Нефтедобыча и переработка	427 126	124 130
Телекоммуникации	-	249 501
Добыча природного газа	14 716	283 062
Муниципальные организации	1 040 812	-
Правительство РФ	5 262 900	4 251 236
<b>ИТОГО</b>	<b>8 292 523</b>	<b>6 959 830</b>

*Таблица 12*

<b>Географическая концентрация активов</b>	<b>на 01.10.2015</b>	<b>на 01.01.2015</b>
Российская Федерация	8 292 523	6 959 830
Страны, не входящие в ОЭСР	-	-
Страны ОЭСР	-	-
<b>ИТОГО:</b>	<b>8 292 523</b>	<b>6 959 830</b>

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

*Таблица 13*

<b>Срок до погашения</b>	<b>на 01.10.2015</b>
До 1 года	202 442
От 1 года до 3 лет	3 459 246

От 3 до 5 лет	1 364 031
От 5 лет и более	3 266 804
<b>ИТОГО:</b>	<b>8 292 523</b>

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

Банк не имеет дочерних и зависимых организаций.

*3.8. Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания на 01.10.2015*

Таблица 14

Ценные бумаги	Срок до погашения	Объем по рыночной цене	Средневзвешенный с объемами тек. купон (% от номинала)
В долларах США	До 3 лет	1 479 239	1,40%
	От 3 лет и более	-	-
<b>Итого в долларах США</b>		<b>1 479 239</b>	<b>1,40%</b>
В российских рублях	До 1 года	19 280	4,82%
	От 1 года до 3 лет	1 182 895	2,52%
	От 3 до 5 лет	1 218 738	2,03%
	От 5 лет и более	2 459 711	1,86%
<b>Итого в российских рублях</b>		<b>4 880 624</b>	<b>2,07%</b>
<b>Всего</b>		<b>6 359 863</b>	<b>1,92%</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	01.10.2015	01.01.2015
Еврооблигации	1 592 187	22 923
Сумма резерва под обесценение	(11 630)	(11 630)
<b>Итого ценных бумаг, удерживаемых до погашения, за вычетом резервов под обесценение</b>	<b>1 580 557</b>	<b>11 293</b>
ПКД на дату	38 247	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 01.10.2015</b>			
Еврооблигации	1 категория	1 565 918	Финансы, промышленность (черная металлургия, связь)
Еврооблигации	5 категория	26 269	Строительство
<b>На 01.01.2015</b>			
Еврооблигации	5 категория	22 923	Строительство

Информация об объемах и сроках задержки платежа по еврооблигациям:

Таблица 17	01.10.2015	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	752	1 170
Свыше 360	2 799	876

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

Таблица 18	01.10.2015	01.01.2015
<b>Вложения в долговые ценные бумаги:</b>		
<i>В российских рублях</i>	6 359 809	3 344 805
Облигации российских кредитных организаций	96 770	2 083 686
Облигации российских не кредитных организаций	635 276	-
Облигации федерального займа (ОФЗ)	4 585 710	1 261 119
Облигации российские муниципальные	814 398	-
Евробонды российских кредитных организаций	-	-
Евробонды российских не кредитных организаций	227 655	-
<i>В долларах США</i>	3 045 156	3 752 366
Еврооблигации Российской Федерации	677 190	3 046 721

Евробонды российских кредитных организаций	255 682	705 645
Евробонды российских организаций	2 112 284	-
<b>Итого ценных бумаг, переданных в качестве обеспечения по сделкам РЕПО*</b>	<b>9 404 965</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 01.10.2015	Сумма начисленной амортизации на 01.10.2015	Остаточная стоимость на 01.10.2015
<b>Основные средства</b>						
Здания и сооружения	566 233	35 485	530 748	566 534	48 763	517 771
Вычислительная техника	15 016	10 073	4 943	13 711	9 716	3 995
Прочие	79 008	37 102	41 906	78 585	43 574	35 011

Итого ОС:	660 257	82 659	577 597	658 830	102 053	556 776
Нематериальные активы						
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

01.10.2015	01.01.2015
302	180

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

Таблица 21

01.10.2015	01.01.2015
304	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 9 месяцев 2015 года.**

Указанных фактов не было.

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

<i>Таблица 22</i>	<b>01.10.2015</b>	<b>01.01.2015</b>
Расходы будущих периодов	12 252	13 098
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	77 122	87 853
Начисленные процентные доходы и комиссии	290 523	204 290
Сумма резервов на возможные потери	(215 902)	(156 170)
Расчеты по хоздоговорам и прочие расчеты	19 461	17 306
Расчеты по налогам и сборам	79 266	101 315
Прочие	6 488	5 022
Сумма прочих резервов на возможные потери	(13 368)	(12 537)
Расчеты по конверсионным операциям	-	218 457
<b>Итого прочих активов за вычетом резервов на возможные потери</b>	<b>255 842</b>	<b>478 634</b>

**3.21. Средства кредитных организаций**

<i>Таблица 23</i>	<b>01.10.2015</b>	<b>01.01.2015</b>
Остатки на корреспондентских счетах кредитных организаций РФ	62 873	32 951
Остатки на корреспондентских счетах банков-нерезидентов	-	-
Межбанковские кредиты.	872 666	719 948

в т.ч. субординированные кредиты	-	-
Сделки РЕПО	-	-
Прочие	-	81
<b>Итого средств кредитных организаций</b>	<b>935 539</b>	<b>752 980</b>

### 3.22. Остатки средств на счетах клиентов

Таблица 24

	01.10.2015	01.01.2015
<b>Государственные организации</b>		
Текущие/расчетные счета	162 714	135 411
Срочные депозиты	-	17 000
<b>Корпоративные клиенты</b>		
Текущие/расчетные счета	1 876 512	1 358 886
Срочные депозиты	4 480 418	6 914 282
<b>Физические лица</b>		
Текущие/расчетные счета	305 239	168 536
Срочные вклады	5 562 938	4 282 125
<b>Итого текущие / расчетные счета</b>	<b>2 344 465</b>	<b>1 662 833</b>
<b>Итого срочные средства клиентов</b>	<b>10 043 356</b>	<b>11 213 407</b>
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>12 387 821</b>	<b>12 876 240</b>

Таблица 25

Текущие / расчетные счета	01.10.2015
<b>Государственные организации и корпоративные клиенты, из них компании отраслевой принадлежности</b>	<b>2 039 226</b>
Морская и речная отрасли	794 434
Торговля	384 401
Производство	249 923
Транспорт	213 017
Финансовая сфера	123 786
Недвижимость	60 376
Сфера услуг	57 671
Строительство	44 601

Прочие	111 017
<b>Физические лица</b>	<b>305 239</b>
<b>Итого текущие и расчетные счета</b>	<b>2 344 465</b>

Таблица 26

<b>Срочные средства клиентов</b>	<b>01.10.2015</b>
<b>Государственные организации и корпоративные клиенты, из них компании отраслевой принадлежности</b>	<b>4 480 418</b>
Торговля	1 592 716
Финансовая сфера	1 285 677
Производство	674 700
Морская и речная отрасли	641 772
Транспорт	67 910
Сфера услуг	47 158
Недвижимость	27 442
Строительство	4 623
Прочие	138 420
<b>Физические лица</b>	<b>5 562 938</b>
<b>Итого срочные средства клиентов</b>	<b>10 043 356</b>

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

Таблица 27	<b>01.10.2015</b>	<b>01.01.2015</b>
Выпущенные облигации	19 349	1 500 000
Выпущенные векселя	1 071 110	738 301
<b>Итого выпущенных долговых обязательств</b>	<b>1 090 459</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 01.10.2015 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 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	12,750	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	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 01.10.2015 г. обязательства Банка по выпущенным в обращение дисконтным векселям, номинированным в российских рублях и долларах США, составили 1 021 120 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. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток*

<i>Таблица 29</i>	<b>01.10.2015</b>	<b>01.01.2015</b>
Сделки РЕПО	960 727	-
ПФИ	-	6 477
<b>Итого ФО, оцениваемые по справедливой стоимости через П/У</b>	<b>960 727</b>	<b>6 477</b>

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

**Прочие обязательства**

<i>Таблица 30</i>	<b>01.10.2015</b>	<b>01.01.2015</b>
Проценты начисленные	99 246	135 524
Расходы будущих периодов	10 389	11 931
Начисленные налоги и сборы	25 524	8 556
Обязательства по хоз. договорам и прочие расчеты	12 989	26 314
Суммы, поступившие до выяснения	5 804	23
Невыплаченные дивиденды	450	450
Прочие обязательства	14 089	13 150
Обязательства Банка по конверсионным операциям	-	218 405
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>168 491</b>	<b>414 353</b>

**3.28. Величина и изменение Уставного капитала Банка**

По состоянию на 01.10.2015 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 9 месяцев 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.

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

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

<i>Таблица 32</i>	Фактически сформированные резервы на возможные потери на 01.10.2015	Прирост (+)/ снижение (-)	Фактически сформированные резервы на возможные потери на 01.01.2015
<i>по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности</i>	1 533 659	265 057	1 268 602
<i>по ценным бумагам и другим финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи</i>	10	-	10
<i>по ценным бумагам, удерживаемым до погашения</i>	11 630	-	11 630
<i>по долговым обязательствам, не погашенным в срок</i>	29 631	29 631	-
<i>по выданным банковским гарантиям</i>	8 249	(104 300)	112 549
<i>по иным балансовым активам, по которым существует риск потерь и прочим потерям</i>	229 803	51 147	178 656
<b>ВСЕГО</b>	<b>1 812 982</b>	<b>241 535</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

<i>Таблица 33</i>	01.10.2015	01.10.2014
<b>Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков</b>		
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(119 821)	74 911

Отрицательная переоценка за 10 месяцев 2015 года обусловлена структурой баланса Банка и рыночными тенденциями курсов валют в 2015 году.

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

Таблица 34

Налоги, относимые на расходы	01.10.2015	01.10.2014
НДС, уплаченный, налог на имущество, транспортный налог	16 963	12 229
Налог на прибыль	36 251	115 611
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог	(105 169)	(126 457)
<b>ИТОГО</b>	<b>(51 955)</b>	<b>1 383</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 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	310 822	81 045	26,1%	68 165	779
01.10.2015	234 067	84 523	36,1%	58 850	562

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 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	-	-
01.10.2015	78 613	5 850	60	84 523	7 160	2 162

*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 – нет;
- при выбытии инвестиций – нет;
- при прекращении деятельности – нет;
- при урегулировании судебных разбирательств – нет;
- прочих случаев восстановления резерва – нет.

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

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

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

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

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

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

Структура собственных средств (капитала) Банка в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитной организации («Базель III»)» по состоянию на 01.10.2015 представлена следующим образом:

#### Структура капитала Банка на 01.10.2015 года

Таблица 37

Вид капитала	Составляющие капитала	Сумма	Доля составляющих в капитале, %
Основной капитал	Уставный капитал	1 009 800	35,4%
	Эмиссионный доход	100 000	3,5%
	Резервный фонд	631 257	22,1%
	Прибыль <sup>1</sup>	(217 398)	(7,6%)
<b>Основной капитал (итого)</b>		<b>1 523 659</b>	<b>53,4%</b>
Дополнительный капитал	Субординированные депозиты	1 202 973	42,2%
	Прирост стоимости имущества за счет переоценки	125 635	4,4%
<b>Дополнительный капитал (итого)</b>		<b>1 328 608</b>	<b>46,6%</b>
<b>Собственные средства (капитал)</b>		<b>2 852 267</b>	<b>100%</b>

<sup>1</sup> Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией (147 993 тыс. руб.) за минусом убытка текущего года (324 298 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 (41 093 тыс. руб.)

По сравнению с 01.01.2015 года капитал Банка вырос на 4,5% (размер капитала на 01.01.2015 составлял 2 729 883 тыс. руб.).

**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 38</i>	Минимально допустимое значение, %	на 01.10.2015 %
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0)	10	14,62
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	5	7,86
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6	7,86

В 2015 году 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 39*

	01.10.2015	01.01.2015
Переоценка ценных бумаг	73 978	107 107
<b>Итого</b>	<b>73 978</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 01.10.2015 составил 5,8%.

Величина основного капитала уменьшилась за 3-й квартал 2015г. за счет увеличения убытка отчетного года. Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага выросла на 2 млн. руб. по сравнению с 01.07.2015 за счет увеличения портфеля ценных бумаг, удерживаемых до погашения, на 1 млрд. руб., и увеличения показателя чистой ссудной задолженности на 13,9%.

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

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

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

Денежные потоки за два отчетных периода по состоянию на 01.10.2015 и 01.10.2014, представлены в Форме 0409814 «Отчёт о движении денежных средств».

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

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

**Обязательные резервы в Банке России.**

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

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

*По состоянию на 01.10.2015:*

*Таблица 40*

ЗАО АКБ "Национальный Клиринговый Центр". Фонд финансовой стабильности.	10 000
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 41*

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 01.10.2015г. Банк выдал гарантий и поручительств на сумму 2 185 002 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**

*Таблица 42*

01.01.2015

Изменение

01.10.2015

Москва	3 607 679	(2 174 873)	1 432 806
С-Петербург	158 770	(4 264)	154 506
Калининград	81 308	(4 676)	76 632
Владивосток	41 604	14 227	55 831
Новороссийск	30 390	(1 990)	28 400
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>3 919 751</b>	<b>(2 171 576)</b>	<b>1 748 175</b>

## 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 01.10.2015 кредитные рейтинги Банка присвоены рейтинговыми агентствами Moody's Investors Service (уровень «В3» по международной шкале) и ООО «НРА» («А+» по национальной шкале). 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 43

Категория качества	Сумма долга (сумма передаваемых прав)	Сумма по расчетам (стоимость приобретаемых прав)	Сальдо
5	3 106	1 900	(1 206)
<b>ИТОГО:</b>	<b>3 106</b>	<b>1 900</b>	<b>(1 206)</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 44

Стоимость требований	01.10.2015	01.01.2015
Требования по кредитным договорам	-	500
Сумма резерва	-	(500)
<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Председатель Правления



Р.Л. Пинаев

Главный бухгалтер

Е.А. Алексеева

«11» ноября 2015 г.