

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ  
К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)  
ОТЧЕТНОСТИ МОРСКОГО БАНКА (АО)  
ЗА 9 МЕСЯЦЕВ 2017 ГОДА**

## **1. Общие положения**

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное общество) работает на рынке банковского обслуживания 28 лет. Банк зарегистрирован Банком России 29 марта 1989 года и осуществляет операции на основании Генеральной лицензии №77. Банк также имеет лицензию на привлечение средств во вклады и размещение драгоценных металлов, лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской, дилерской и депозитарной деятельности.

С 2004 года Банк является участником системы страхования вкладов.

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

Банку присвоен рейтинг «ВЗ» (международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service).

*Полное фирменное наименование, адрес, реквизиты:*

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное общество)

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

Корреспондентский счет:

30101810545250000095 в ГУ Банка России по ЦФО

БИК 044525095

*Отчетный период* – 9 месяцев 2017 года.

*Единицы измерения* – тысячи рублей.

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

## **2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации**

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

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

### *Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовый результат деятельности в отчетном периоде*

По состоянию на отчетную дату активы Банка составили 12,3 млрд. руб., собственные средства (капитал) – 1,9 млрд. руб.

Совокупные активы Банка за 9 месяцев 2017 года снизились на 8,1% и по состоянию на 1 октября 2017 года составили 12 313 млн. рублей, из которых 68,1% приходится на чистую ссудную задолженность, 8% - на вложения в ценные бумаги.

Кредитный портфель Банка до вычета резервов под обесценение на отчетную дату составил 8 901 млн. рублей, из которых 8 624 млн. рублей или 96,9% - кредитный портфель юридических лиц и 277 млн. рублей или 3,1% - кредитный портфель физических лиц.

Совокупные обязательства Банка за 3 квартала 2017 года снизились на 13,9% и составили 10 319 млн. рублей. Из них объем средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями, составляет 35,3% от совокупных обязательств Банка, объем средств физических лиц и индивидуальных предпринимателей составляет 60,6%.

Совокупный капитал, рассчитанный в соответствии со стандартами «Базель III», на 1 октября 2017 года составил 1 868 млн. рублей, увеличившись на 13% за 3 квартала 2017 года.

Нормативы достаточности капитала по итогам 9 месяцев 2017 года составили: Н1.1 – 11,785%, Н1.2 – 11,785%, Н1.0 – 13,642%.

Прибыль Банка по итогам 3 квартала 2017 года составила 100,1 млн. рублей. Финансовый результат Банка за отчетный период – 113,4 млн. рублей.

### 3. Краткий обзор основ подготовки отчетности за 9 месяца 2017 года

Отчетность за 9 месяца 2017 года подготовлена в соответствии с требованиями Указаний 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 24.11.2016 №4212-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" и пояснительная информация:

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

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

Существенные ошибки по статьям отчетности отсутствуют.

#### 3.1. Изменения в учетной политике Банка

В отчетном периоде в учетную политику, принятую Банком на текущий финансовый год, изменения не вносились.

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

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

Объем и структура денежных средств:

Таблица 1

	01.10.2017	01.01.2017
<b>1. Денежные средства</b>	<b>381 030</b>	<b>247 212</b>
<b>2. Денежные средства в Центральном Банке Российской Федерации</b>	<b>472 066</b>	<b>613 612</b>
2.1. Остатки на счетах в Банке России	228 409	346 292
2.2. Обязательные резервы	243 657	267 320
<b>3. Средства в кредитных организациях</b>	<b>212 243</b>	<b>748 443</b>
3.1. Остатки на корреспондентских счетах в иностранных банках	100 087	477 443
3.2. Остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ	112 156	271 000
<b>ИТОГО за вычетом обязательных резервов:</b>	<b>821 682</b>	<b>1 341 947</b>

#### 4.2. Объем вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Вложения отсутствуют.

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

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

(Активный рынок). Под справедливой стоимостью (далее – СС) котируемых на Активном рынке долговых ценных бумаг понимается расчетная цена, публикуемая Ценовым Центром НРД плюс НКД/ПКД на дату оценки. В случае, если указанная цена не опубликована Ценовым Центром НРД до 10 часов 30 минут дня, следующего за отчетным, то за расчетную цену отчетного дня принимается расчетная цена предыдущего отчетного дня. В случае, если расчет и публикация рыночной цены по какой-либо ценной бумаге Ценовым Центром НРД не осуществляется в принципе, то 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 Московской биржи, если на Московской бирже котировок нет, тогда котировки на других торговых площадках, в том числе информация о ценах и НКД, опубликованная на странице Национального Расчетного Депозитария в разделе «Корзина ценных бумаг РЕПО, дополнительные идентификаторы и дисконты Банка России» по ссылке: [https://www.nsd.ru/ru/db/lists/basket\\_repo\\_br/#](https://www.nsd.ru/ru/db/lists/basket_repo_br/#) в подразделе: «Рыночные цены, НКД и корпоративные действия ценных бумаг»

(Активный рынок). Под справедливой стоимостью (далее – СС) котируемых на Активном рынке долевых ценных бумаг понимается расчетная цена, публикуемая Ценовым Центром НРД. В случае, если указанная цена не опубликована Ценовым Центром НРД до 10 часов 30 минут дня, следующего за отчетным, то за расчетную цену отчетного дня принимается расчетная цена предыдущего отчетного дня. В случае, если расчет и публикация рыночной цены по какой-либо ценной бумаге Ценовым Центром НРД не осуществляется в принципе, то 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 ФСФР на день определения оценки СС. При этом за СС долевых ценных бумаг, допущенных к торгам на Московской бирже, принимается последняя рыночная (в случае ее отсутствия, иная) цена за предыдущие 3 месяца. Для целей переоценки ценных бумаг берутся котировки Московской биржи, если на Московской бирже, котировок нет, тогда котировки на других торговых площадках.

(Сопоставимый рынок). 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 троих из следующих участников рынка ценных бумаг: АО ВТБ Капитал, Sberbank CIB, Внешэкономбанк, ООО «Брокерская компания «РЕГИОН», ПАО «Промсвязьбанк», ПАО Банк «ФК Открытие», плюс НКД/ПКД на дату оценки.

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

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

по средневзвешенной цене первичного размещения, сложившейся в процессе аукциона, а начиная со 2-го дня размещения - с учетом НКД, установленного условиями выпуска долговых обязательств;

или

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

- Для долевых ценных бумаг (как в рублях РФ, так и в иностранной валюте), приобретенных при первичном размещении, до появления активного рынка рассчитывается:

по 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, СС является расчетная цена, публикуемая Ценовым Центром НРД плюс НКД/ПКД на дату оценки, а в случае, если Ценовой Центр НРД не рассчитывает и не публикует такую цену, то:

средняя цена закрытия (Mid/last- среднее арифметическое между Last Bid и Last Offer), раскрытая информационным агентством Блумберг (Bloomberg) на странице <HP> конкретной бумаги 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 АО ВТБ Капитал - VTBX;
- 1.5. Инвестиционная компания Sberbank CIB - SBER;
- 1.6. Другой общепризнанный источник цены, такой как: Внешэкономбанк, ООО «Брокерская компания «РЕГИОН», ПАО «Промсвязьбанк», ПАО Банк «ФК Открытие».

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

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

(Модель оценки). При отсутствии активного рынка по бумаге и невозможности расчета СС для долговых ценных бумаг в соответствии с п.п.8.3.1, 8.3.3, 8.3.4 СС определяется с применением анализа дисконтированных денежных потоков в сравнении с текущей доходностью к погашению (Y) государственной ценной бумаги в соответствующей валюте с наиболее близким сроком до погашения (оферты) при наличии по этой ценной бумаге рыночной цены на Бирже на день расчета. Если имеется более одной государственной облигации с одинаковой разницей в большую и в меньшую сторону в сроке до погашения (оферты), то в расчет берется облигация, имеющая больший срок до погашения (оферты).

При этом используется следующий алгоритм:

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

где:

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

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

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

C<sub>i</sub> - величина i-го купонного платежа, % от номинала;

N<sub>j</sub> - величина j-ой выплаты номинальной суммы долга, % от номинала;

t<sub>i</sub> - срок до выплаты i-го купона;

t<sub>j</sub> - срок до выплаты j-ой выплаты номинальной стоимости;

T - принимаемое для расчета число дней в году;

n - количество купонных выплат;

m - количество платежей по основной сумме долга;

k – коэффициент, утверждаемый решением Председателя Правления.

В случае отсутствия активного рынка и невозможности расчета СС для долевых ценных бумаг в соответствии с п.п. 8.3.2, 8.3.3 СС определяется с применением расчета чистых активов на последнюю отчетную дату в соответствии с Порядком оценки стоимости чистых активов акционерных обществ, утвержденный Приказом Минфина России от 28.08.2014 N84н "Об утверждении Порядка определения стоимости чистых активов".

Под долевые и долговые ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи» резервы на возможные потери формируются в случае невозможности надежного определения их текущей (справедливой) стоимости и наличия признаков их обесценения. В таких случаях ответственные подразделения составляют профессиональное суждение с рекомендацией КУАПу 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 г. № 283-П.

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

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

Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности оценивается Банком по справедливой стоимости в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (Приложение №40 к Приказу Министерства финансов РФ от 28.12.2015 г. №217н «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации):

Таблица 2

Актив	Справедливая стоимость, тыс.руб.
Земельный участок, кадастровый номер 47:07:0605001:108	21 400
Земельный участок, кадастровый номер 47:07:0605001:485	661 700
Земельный участок, кадастровый номер 47:07:0605001:486	199 300
<b>Итого</b>	<b>882 400</b>

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

Ссудная и приравненная к ней задолженность:

Таблица 3

	01.10.2017	01.01.2017
Кредитный портфель	8 901 311	9 596 369
Средства, размещенные в кредитных организациях	1 426 021	14 467
Учтенные векселя	-	-
Прочая ссудная задолженность	164 930	99 995
Сумма резерва под обесценение	(2 102 017)	(1 731 228)
<b>Итого ссудной и приравненной к ней задолженности за минусом резерва под обесценение</b>	<b>8 390 245</b>	<b>7 979 603</b>

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

Объем и структура кредитного портфеля Банка:

Таблица 4

	01.10.2017	01.01.2017
Корпоративные кредиты	8 624 455	9 293 128
Кредиты физическим лицам	276 856	303 241
Кредиты государственным и муниципальным организациям	-	-
<b>Кредитный портфель итого (до вычета резерва под обесценение)</b>	<b>8 901 311</b>	<b>9 596 369</b>

Цели предоставления кредитов юридическим лицам:

Таблица 5

	01.10.2017	01.01.2017
Пополнение оборотных средств	7 033 595	7 070 594
Приобретение, ремонт и модернизация ОС	92 821	242 304
Приобретение, ремонт и модернизация недвижимости	575 184	1 092 373
Погашение кредитов	-	243 260
Создание МТБ нового предприятия	111 088	159 257
Прочие цели	446 132	56 600
Участие в открытом конкурсе	38 085	72 240
Покупка ТМЦ	17 550	41 500
Приобретение ценных бумаг	310 000	315 000
<b>Итого кредитов юридическим лицам (до вычета резерва под обесценение)</b>	<b>8 624 455</b>	<b>9 293 128</b>

Цели предоставления кредитов физическим лицам:

Таблица 6

	01.10.2017	01.01.2017
Потребительские цели	240 360	244 802
Ипотека	24 496	34 439
Приобретение недвижимости	12 000	24 000
<b>Итого кредитов физическим лицам (до вычета резервов под обесценение)</b>	<b>276 856</b>	<b>303 241</b>

Структура кредитного портфеля в разрезе экономической деятельности заемщиков:

Таблица 7

	Размер задолженности	Доля в кредитном портфеле
Торговля	3 394 111	38.13%
Транспортное обслуживание грузов	1 847 596	20.76%
Производство	878 219	9.87%
Судостроение	149 874	1.68%
Строительство	329 247	3.70%
Инфраструктурное строительство	51 415	0.58%
Транспорт и связь	308 399	3.46%
Сдача в аренду	292 011	3.28%
Прочие отрасли	1 373 583	15.43%
Физические лица	276 856	3.11%
Финансовый лизинг	0	0.00%
<b>Кредитный портфель итого (до вычета резерва под обесценение)</b>	<b>8 901 311</b>	<b>100%</b>

Структура кредитов по срокам до погашения:

Таблица 8

Заемщики	Сроки до погашения	на 01.10.2017	на 01.01.2017
Юридические лица	Менее месяца	251 272	434 714
	От 1 до 6 месяцев	3 470 852	2 878 577
	От 6 до 12 месяцев	1 911 288	3 941 877
	Свыше 12 месяцев	1 682 664	1 422 367
	Просроченные	1 308 379	615 593
	<b>Итого ссуд юридических лиц (до вычета резерва под обесценение)</b>	<b>8 624 455</b>	<b>9 293 128</b>
Физические лица	Менее месяца	300	48
	От 1 до 6 месяцев	51 792	52 553
	От 6 до 12 месяцев	38 998	85 727
	Свыше 12 месяцев	115 797	162 636
	Просроченные	69 969	2 277
	<b>Итого ссуд физических лиц (до вычета резерва под обесценение)</b>	<b>276 856</b>	<b>303 241</b>
<b>Итого кредитный портфель (до вычета резерва под обесценение)</b>		<b>8 901 311</b>	<b>9 596 369</b>

Региональная структура кредитного портфеля:

Таблица 9

	01.10.2017	01.01.2017
Москва	7 226 139	7 349 081
Санкт-Петербург	710 756	977 988
Калининград	208 865	221 326

Новороссийск	467 844	531 365
Владивосток	287 707	516 609
<b>Кредитный портфель итого (до вычета резерва под обесценение)</b>	<b>8 901 311</b>	<b>9 596 369</b>

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

Таблица 10

	01.10.2017	01.01.2017
<i>Вложения в долговые ценные бумаги</i>		
<i>В российских рублях</i>		
Облигации российских кредитных организаций	-	117
Облигации российских не кредитных организаций	-	124 239
Облигации федерального займа (ОФЗ)	918 145	1 250 568
Облигации российские муниципальные	-	14 357
<i>В долларах США</i>		
Евробонды российских кредитных организаций	64 181	-
Евробонды российских не кредитных организаций	11 630	531 304
Сумма резерва под обесценение	( 11 630)	( 11 630)
<b>Итого вложений в долговые ценные бумаги (без учета резерва)</b>	<b>993 956</b>	<b>1 920 585</b>
<b>Итого вложений в долговые ценные бумаги (с учетом резерва)</b>	<b>982 326</b>	<b>1 908 955</b>
<i>Вложения в долевые ценные бумаги</i>		
Акции российских кредитных организаций	-	-
Акции российских организаций	0	1
Сумма резерва под обесценение	(0)	(1)
<b>Итого вложений в долевые ценные бумаги</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<i>Вложения в уставные капиталы организаций</i>		
Средства, внесенные в уставные капиталы организаций	-	-
Средства, внесенные в уставные капиталы организаций-нерезидентов	68	68
Сумма резерва под обесценение	-	-
<b>Итого вложений в уставный капитал организаций</b>	<b>68</b>	<b>68</b>
<b>Итого за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>982 394</b>	<b>1 909 023</b>

99% портфеля ценных бумаг Банка входит в ломбардный список Банка России. При заключении сделок прямого РЕПО дисконт, как правило, не превышает 10%.

Таблица 11

Виды экономической деятельности эмитентов	на 01.10.2017	на 01.01.2017
Кредитные организации	64 181	117
Финансовое посредничество	11 630	349 354
Транспорт и перевозки	-	1
Электросети	-	1 010
Нефтедобыча и переработка	-	121 693
Телекоммуникации	-	-
Добыча природного газа	-	183 486
Муниципальные организации	-	14 357
Правительство РФ	918 145	1 250 568
<b>ИТОГО (за вычетом резервов под обесценение)</b>	<b>982 326</b>	<b>1 908 955</b>

Таблица 12

Географическая концентрация активов	на 01.10.2017	на 01.01.2017
Российская Федерация	982 326	1 920 585
Страны, не входящие в ОЭСР	-	-
Страны ОЭСР	-	-
<b>ИТОГО (за вычетом резервов под обесценение)</b>	<b>982 326</b>	<b>1 908 955</b>

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

Таблица 13

Срок до погашения	на 01.10.2017
До 1 года	865 825
От 1 года до 3 лет	75 811
От 3 до 5 лет	-
От 5 лет и более	52 320
<b>ИТОГО (за вычетом резервов под обесценение)</b>	<b>982 326</b>

**4.6.1. 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.

**4.6.2. Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания**

Таблица 14

Ценные бумаги	Срок до погашения	Объем по рыночной цене	Средневзвешенный с объемами тек. купон (% от номинала)
В российских рублях		-	-

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

Таблица 15

	01.10.2017	01.01.2017
<b>Вложения в долговые ценные бумаги:</b>		
<i>В российских рублях</i>	-	99 690
Облигации российских кредитных организаций	-	-
Облигации российских не кредитных организаций	-	-
Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	99 690
Облигации российские муниципальные	-	-
<i>В долларах США</i>	-	-
Еврооблигации Российской Федерации	-	-
Евробонды российских кредитных организаций	-	-
Евробонды российских организаций	-	-
<b>Итого ценных бумаг, переданных в качестве обеспечения по сделкам РЕПО*</b>	<b>-</b>	<b>99 690</b>

\* по справедливой стоимости

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

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

Таблица 16

	01.10.2017	01.01.2017
Еврооблигации	-	-
Сумма резерва под обесценение	-	-
<b>Итого ценных бумаг, удерживаемых до погашения, за вычетом резервов под обесценение</b>	-	-
ПКД на дату	-	-

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

Таблица 17

Вид ценных бумаг	Кредитное качество	Объем вложений (без вычета резервов)	Вид экономической деятельности эмитента
		На 01.10.2017	
		Отсутствуют	
		На 01.01.2017	
		Отсутствуют	

Информация об объемах и сроках задержки платежа по еврооблигациям:

Таблица 18

	01.10.2017	01.01.2017
Без задержек платежа	-	-
С задержкой платежа:	-	-
Менее 30 дней	690	536
От 30 до 90 дней	-	-
От 90 до 180 дней	690	536
От 180 до 360	1 073	1 073
Свыше 360	6 770	5 160

**4.8. 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)**

Во III квартале 2017 года переклассификация финансовых инструментов не производилась.

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

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

**4.10. 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 01.01.17	Сумма начисленной амортизации на 01.01.17	Остаточная стоимость на 01.01.17	Первоначальная (восстановительная) стоимость на 01.10.17	Сумма начисленной амортизации на 01.10.17	Остаточная стоимость на 01.10.17
<b>Основные средства</b>						
Здания и сооружения	645 401	80 840	564 561	645 401	95 943	549 458
Вычислительная техника	12 797	6 975	5 822	18 692	9 652	9 040
Прочие	80 243	49 389	30 854	88 220	53 954	34 266
<b>Итого ОС:</b>	<b>738 441</b>	<b>137 204</b>	<b>601 237</b>	<b>752 313</b>	<b>159 549</b>	<b>592 764</b>
<b>Нематериальные активы</b>						
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи - земельный участок, полученный по договору об отступном	438 380	-	438 380	-	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	380 016	-	380 016	-	-	-
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости	-	-	-	882 400	-	882 400
<b>Итого:</b>	<b>818 396</b>	<b>-</b>	<b>818 396</b>	<b>882 400</b>	<b>-</b>	<b>882 400</b>
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств	918	-	918	391	-	391
Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	11 102	-	11 102	-	-	-
<b>Итого:</b>	<b>12 020</b>	<b>-</b>	<b>12 020</b>	<b>391</b>	<b>-</b>	<b>391</b>

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

Ограничений не было

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

Затрат на сооружения (строительство) не было

*4.10.3. Суммы договорных обязательств по приобретению основных средств*

Таблица 20

Отчетная дата	Сумма (тыс. руб.)
01.01.2017	9 381
01.10.2017	0

#### 4.10.4. Дата последней переоценки основных средств

30.12.2016 оказаны консультационные услуги по оценке имущества (нежилые помещения) ООО «Консалтинговая фирма «Сфинкс» договор №0310/16-КФС от 03.10.2016г.

#### 4.11. Информация о фактах и причинах отличия текущего использования нефинансового актива, учитываемого по справедливой стоимости, от его эффективного использования

Указанных фактов не было.

#### 4.12. Объем, структура и изменение стоимости прочих активов

Таблица 21

	01.10.2017	01.01.2017
Расходы будущих периодов	2 413	2 720
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	1 872	2 905
Начисленные процентные доходы и комиссии	225 305	281 166
Сумма резервов на возможные потери	(197 493)	(250 985)
Расчеты по хоздоговорам и прочие расчеты	16 200	25 284
Расчеты по налогам и сборам	4 642	2 711
Прочие	6 163	80 236
Сумма прочих резервов на возможные потери	(11 031)	(10 952)
Расчеты по конверсионным операциям	-	-
Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	121 787	-
<b>Итого прочих активов за вычетом резервов на возможные потери</b>	<b>169 858</b>	<b>133 085</b>

На БС 62101 «Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено» отражены:

- морское судно-нефтерудовоз «КАМА» 1992г.в. ИМО №8860822;
- самоходный плавкран "Черноморец-18".

Информация об объеме прочих активов в разрезе видов валют:

Таблица 22

	01.10.2017
<b>Финансовые активы</b>	
Незавершенные расчеты, в т.ч.:	3 637
в рублях	2 218
в дол. США	1 390
в евро	29
Дебиторская задолженность, в т.ч.:	3 077
в рублях	3 077
Начисленные проценты по финансовым активам, в т.ч.:	29 468
в рублях	13 817
в дол. США	15 651
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>36 182</b>
<b>Нефинансовые активы</b>	
Предоплата по товарам и услугам, в т.ч.:	4 618
в рублях	4 618
Авансовые платежи по налогам, в т.ч.:	4 642
в рублях	4 642
Расходы будущих периодов, в т.ч.:	2 413
в рублях	2 413
Прочие, в т.ч.:	216
в рублях	216

Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в т.ч.:	121 787
в рублях	121 787
<b>Всего нефинансовых активов</b>	<b>133 676</b>
<b>ИТОГО (за вычетом резервов под обесценение)</b>	<b>169 858</b>

Анализ прочих активов по срокам, оставшимся до погашения, представлен в пункте 9.12 пояснительной информации.

#### 4.13. Средства кредитных организаций

Таблица 23

	01.10.2017	01.01.2017
Остатки на корреспондентских счетах кредитных организаций РФ	6	18
Остатки на корреспондентских счетах банков-нерезидентов	-	-
Межбанковские кредиты, в т.ч. субординированные кредиты	-	-
Прочие	-	-
<b>Итого средств кредитных организаций</b>	<b>6</b>	<b>18</b>

#### 4.14. Остатки средств на счетах клиентов

Таблица 24

	01.10.2017	01.01.2017
<b>Государственные организации</b>		
Текущие/расчетные счета	200 152	109 478
Срочные депозиты	0	29 900
<b>Корпоративные клиенты</b>		
Текущие/расчетные счета	2 047 858	1 889 964
Срочные депозиты	1 392 524	2 756 922
<b>Физические лица и индивидуальные предприниматели</b>		
Текущие/расчетные счета	529 111	378 026
Срочные вклады	5 728 162	6 271 568
<b>Итого текущие / расчетные счета</b>	<b>2 777 121</b>	<b>2 377 468</b>
<b>Итого срочные средства клиентов</b>	<b>7 120 686</b>	<b>9 058 390</b>
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>9 897 807</b>	<b>11 435 858</b>

Таблица 25

Текущие / расчетные счета	01.10.2017
<b>Государственные организации и корпоративные клиенты, из них компании отраслевой принадлежности</b>	<b>2 248 010</b>
Морская и речная отрасли	763 323
Транспорт	492 341
Финансовая сфера	376 881
Строительство	238 707
Сфера услуг	122 985
Прочие	111 622
Производство	68 742
Недвижимость	52 653

Торговля	19 667
Сельское хозяйство	1 089
<b>Физические лица</b>	<b>529 111</b>
<b>Итого текущие и расчетные счета</b>	<b>2 777 121</b>

Таблица 26

<b>Срочные средства клиентов</b>	<b>01.10.2017</b>
<b>Государственные организации и корпоративные клиенты, из них компании отраслевой принадлежности</b>	<b>1 392 524</b>
Морская и речная отрасли	1 045 784
Торговля	115 419
Транспорт	43 140
Прочие	39 700
Сфера услуг	38 105
Финансовая сфера	36 566
Производство	29 988
Недвижимость	26 522
Строительство	17 300
<b>Физические лица</b>	<b>5 728 162</b>
<b>Итого срочные средства клиентов</b>	<b>7 120 686</b>

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

Таблица 27

	01.10.2017	01.01.2017
Сделки РЕПО	-	-
ПФИ	-	-
<b>Итого ФО, оцениваемые по справедливой стоимости через П/У</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

**4.16. Объем и структура выпущенных долговых ценных бумаг**

Таблица 28

	01.10.2017	01.01.2017
Выпущенные облигации	-	-
Выпущенные векселя	95 935	94 041
<b>Итого выпущенных долговых обязательств</b>	<b>95 935</b>	<b>94 041</b>

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

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

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

Отсутствуют.

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

Таблица 29

	01.10.2017	01.01.2017
Начисленные процентные расходы	186 936	219 822
Доходы будущих периодов	11 393	11 740
Расчеты по налогам и сборам	17 499	14 102
Обязательства по хоз. договорам и прочие расчеты	42 632	35 846
Суммы, поступившие до выяснения	875	353
Невыплаченные дивиденды	450	450
Прочие	14 374	15 292
Оценочное обязательство некредитного характера	183	0
Расчеты по конверсионным операциям	0	0
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>274 342</b>	<b>297 605</b>

Информация об объеме прочих обязательств в разрезе видов валют:

Таблица 30

	01.10.2017
<b>Финансовые обязательства</b>	
Кредиторская задолженность, в т.ч.	3 193
в рублях	3 193
в дол. США	0
Начисленные проценты по финансовым обязательствам, в т.ч.	187 386
в рублях	171 920
в дол. США	15 112
в евро	354
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>190 579</b>
<b>Нефинансовые обязательства</b>	
Задолженность по расчетам с персоналом, в т.ч.	39 048
в рублях	39 048
Налоги к уплате, в т.ч.	11 378
в рублях	11 378
Доходы будущих периодов, в т.ч.	11 393
в рублях	11 393
Прочие, в т.ч.	15 823
в рублях	3 858
в дол. США	11 959
в евро	6
Обязательство по налогам и сборам, в т.ч.	6 121
в рублях	6 121
<b>Всего нефинансовых обязательств</b>	<b>83 763</b>
<b>ИТОГО</b>	<b>274 342</b>

Анализ прочих обязательств по срокам, оставшимся до погашения, представлен в пункте 9.12 пояснительной информации.

#### 4.20. Величина и изменение Уставного капитала Банка

По состоянию на 01.10.2017г. размер уставного капитала МОРСКОГО БАНКА (АО) составил 1 755 956 134,50 рублей.

Доля ООО «Агентство инвестиций и развития ТЭК» в Уставном Капитале Банка на 01.10.2017 составила 99,8403%

Число миноритарных акционеров составляет 29.

**4.20.1. Информация о количестве объявленных, размещенных и оплаченных акций кредитной организации, действующей в организационно-правовой форме акционерного общества, о количестве размещенных и оплаченных акций последнего зарегистрированного дополнительного выпуска акций**

Таблица 31

Вид, категория (тип), серия и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Обыкновенные неконвертируемые бездокументарные именные акции.
Индивидуальный государственный регистрационный номер дополнительного (последнего) выпуска и дата его государственной регистрации	10700077В 001D от 13 июля 2017 г.
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию дополнительного выпуска	Центральный банк Российской Федерации
Количество размещенных ценных бумаг, всего	15 713 254 шт.
Количество размещенных ценных бумаг дополнительного (последнего) выпуска	3 124 983 шт.
Номинальная стоимость каждой ценной бумаги дополнительного выпуска	111,75 руб.
Доля фактически размещенных ценных бумаг от общего количества ценных бумаг дополнительного (последнего) выпуска, подлежащих размещению	62,5%
Способ размещения ценных бумаг дополнительного (последнего) выпуска	Подписка
Фактическая цена размещения дополнительного (последнего) выпуска (за акцию)	135 рублей
Дата фактического окончания дополнительного (последнего) размещения	08 сентября 2017 года

Дата последней государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг: 25 сентября 2017 года.

**4.20.2. 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 управлении делами Банка, в том числе участвовать в работе Общего собрания акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- получать дивиденды;
- получить часть имущества Банка в случае его ликвидации;
- в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом и настоящим Уставом, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией;
- обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом;
- требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;
- оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации или Федеральным законом «Об акционерных обществах», и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;
- требовать исключения другого акционера в судебном порядке с выплатой ему действительной стоимости его доли участия, если такой акционер своими действиями (бездействием) причинил существенный вред Банку либо иным образом существенно затрудняет его деятельность и достижение целей, ради которых он создавался, в том числе грубо нарушая свои обязанности предусмотренные законом или настоящим Уставом. Отказ от этого права или его ограничение ничтожны;
- иные права в соответствии с действующим законодательством.

4.20.3. 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 соответствующего законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления.

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

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

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

Таблица 32

	Фактически сформированные резервы на возможные потери на 01.10.2017	Прирост (+)/ снижение (-)	Фактически сформированные резервы на возможные потери на 01.01.2017
<i>по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности</i>	2 201 379	403 492	1 797 887
<i>по ценным бумагам и другим финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи</i>	11 631	-	11 631
<i>по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь</i>	109 161	(86 117)	195 278
<i>по условным обязательствам кредитного характера</i>	47 465	(8 129)	55 594
<i>под операции с резидентами офшорных зон</i>	-	-	-
<b>ВСЕГО</b>	<b>2 369 636</b>	<b>309 246</b>	<b>2 060 390</b>

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

Таблица 33

Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков	01.10.2017	01.10.2016
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(28 187)	(362 188)

**5.3. Основные компоненты расхода (дохода) по налогу**

Таблица 34

Налоги, относимые на расходы	01.10.2017	01.10.2016
НДС уплаченный, налог на имущество, транспортный налог и др.	19 404	24 091
Налог на прибыль	8 858	16 181
Увеличение (уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог	107 032	(104 142)
<b>ВСЕГО</b>	<b>135 294</b>	<b>(63 870)</b>

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

Ставки налога не изменялись, новые налоги не вводились.

**5.5. Затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение периода**

Отсутствуют.

**5.6. 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:

Таблица 35

Период	Раскрытие статей доходов и расходов в случаях выбытия основных средств		Содержание операции
	Прибыль	Убыток	
1 квартал 2017 г.	0	55	Расходы от списания - выбытие ОС инв № 1149 "Сортировщик банкнот CASSIDA MSD-1000FD" акт №1 от 01.02.2017г в связи с поломкой акт технической экспертизы №1/2017 от 23.01.2017г.
2 квартал 2017 г.	119 984	0	Доход от реализации долгосрочного актива, предназначенного для продажи земельного участка кадастровый номер 47:07:0605001:245 пл.112000 кв.м. по договору купли-продажи б/н от 15.06.2017г.

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

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

**6.1. 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**

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 28 июня 2017 года № 180-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 01.10.2017 представлена следующим образом:

#### Структура капитала Банка на 01.10.2017

Таблица 36

Вид капитала	Составляющие капитала	Сумма	Доля составляющих в капитале, %
Основной капитал	Уставный капитал	1 755 956	94.0%
	Эмиссионный доход	620 904	33.2%
	Резервный фонд	256 486	13.7%
	Убыток <sup>1</sup>	(948 633)	(50.8%)
	Вычеты <sup>2</sup>	(94 212)	(5.0%)
<b>Основной капитал (итого)</b>		<b>1 590 501</b>	<b>85.1%</b>
Дополнительный капитал	Субординированные депозиты	0	0.0%
	Прирост стоимости имущества за счет переоценки	157 640	8.5%
	Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией	119 973	6.4%
	<b>Дополнительный капитал (итого)</b>	<b>277 613</b>	<b>14.9%</b>
<b>Собственные средства (капитал)</b>		<b>1 868 114</b>	<b>100.0%</b>

По сравнению с 01.01.2017 года капитал Банка вырос на 13,1% (размер капитала на 01.01.2017 составлял 1 652 327 тыс. руб.).

Таблица 37

п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7

<sup>1</sup> Прибыль текущего года, подтвержденная аудиторской организацией (150 000 тыс.руб.) и прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией (80 тыс. руб.) за минусом убытка предшествующих лет (1 098 713 тыс. руб.).

<sup>2</sup> Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала (сумма налога на прибыль, подлежащей возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков, учитываемых при расчете налога на прибыль (76 698 тыс. руб.), нематериальные активы (17 514 тыс. руб.).

1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	2 376 860	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	2 376 860	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	2 376 860
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	277 613
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	9 897 813	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	277 613
2.2.1	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал		-	из них: субординированные кредиты	X	-
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	1 497 487	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	17 514	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	17 514	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	17 514

3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	-	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	-
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	206 416	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	95 873	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	76 698
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	110 543	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	-	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	9 584 882	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых"	18	-

				организаций"		
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-

**6.2. 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 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков». Нормативы достаточности капитала на отчетную дату составили:

Таблица 38

	Минимально допустимое значение, %	на 01.10.2017 %
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0)	8	13.642
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4,5	11.785
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6	11.785

В течение 9 месяцев 2017 года норматив достаточности капитала каждого уровня Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

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

Информация об убытках от обесценения и восстановления убытков от обесценения, признанных в составе капитала в течение 9 месяцев 2017 года для каждого вида активов представлена следующим образом:

Таблица 39

	Сумма убытков от обесценения, тыс. руб.	Сумма восстановления от обесценения, тыс. руб.
Ссудная и приравненная к ней задолженность, средства размещенные на корреспондентских счетах, начисленные процентные доходы, в том числе	2 478 246	2 162 935
Начисленные процентные доходы	103 796	70 429
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	1
Прочие	297 768	300 019
<b>ИТОГО</b>	<b>2 879 810</b>	<b>2 533 384</b>

#### 6.4. Значение надбавок к нормативам достаточности капитала

Таблица 40

Номер строки	Краткое наименование надбавки	Минимально допустимое числовое значение надбавки на отчетный год, в процентах от активов, взвешенных по риску	Фактическое числовое значение надбавки за отчетный период, в процентах от активов, взвешенных по риску
1	2	3	4
1	Поддержания достаточности капитала	1.250	1.250
2	Антициклическая	0.000	0.000
3	За системную значимость	-	-
4	Итого	X	1.250

Фактическое значение суммы всех установленных надбавок - 5.642%.

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

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

Показатель финансового рычага по состоянию на 01.10.2017 составил 12,0%.

Величина основного капитала увеличилась за 3-й квартал на 46,06% в связи с увеличением УК. Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага существенно не изменилась.

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

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

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

Денежные потоки за два отчетных периода по состоянию на 01.10.2017 и 01.10.2016, представлены в Форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств».

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

#### 8.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, не доступных для использования

## Обязательные резервы в Банке России

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

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

По состоянию на 01.10.2017:

Таблица 41

Банк НКЦ (АО). Гарантийный фонд фондового рынка	5 000
Банк НКЦ (АО). Гарантийный фонд срочного рынка FORTS	1 000
Банк НКЦ (АО). Гарантийный фонд валютного рынка	3 000
Банк НКЦ (АО). Свободные средства	21 000

По состоянию на 01.10.2016:

Таблица 42

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

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

К таковым относятся предоставление гарантий и поручительств клиентам Банка. По состоянию на 01.10.2017 Банк выдал гарантий и поручительств на сумму 1 432 271 тыс. руб. (на 01.01.2017 - 1 549 637 тыс. руб.).

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

Отсутствуют.

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

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

### 8.5. Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон

Таблица 43

	01.10.2017	Изменение	01.01.2017
Москва	494 010	(614 052)	1 108 062
С-Петербург	78 275	(7 220)	85 495
Калининград	82 166	27 255	54 911
Владивосток	80 074	36 464	43 610
Новороссийск	87 157	37 287	49 870
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>821 682</b>	<b>(520 266)</b>	<b>1 341 948</b>

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

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

#### **9.1. Сведения о структуре и об организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками**

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

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

Совет директоров Банка определяет стратегию Банка по управлению рисками и капиталом и утверждает показатели склонности к риску (риск-аппетиты).

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

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

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

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

Подразделения Банка, принимающие риски, и работники Банка реализуют процесс управления рисками и достаточностью капитала в соответствии с принципами, определенными Стратегией и внутренними документами Банка.

В рамках контроля за текущим размером принятых на себя Банком рисков Департаментом рисков обеспечивается подготовка на регулярной основе и представление Председателю Правления Банка и/или Правлению Банка отчетов в форме оперативной и аналитической информации, в соответствии с порядком, утвержденным внутренними документами Банка.

#### **9.2. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом**

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

#### **9.3. Политика в области снижения рисков**

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

- предоставление заёмных средств, обеспеченных соответствующими финансовыми активами (кредитование с обеспечением залогом, гарантией, поручительством);
- выявление связанных заёмщиков/контрагентов и диверсификация операций/сделок с ними;
- установление лимитов в отношении заёмщиков/контрагентов и операций/сделок;
- преимущественное использование финансовых инструментов с низкой волатильностью на рынке;
- установление предельной величины убытков от операций с финансовыми активами;
- поддержание на минимальном уровне открытых валютных позиций;

- разграничение полномочий между сотрудниками и подразделениями;
- обеспечение информационной безопасности;
- реализация принципа «Знай своего клиента», «Знай своего служащего»;
- мониторинг изменений действующего законодательства Российской Федерации и своевременное приведение в соответствие внутренних документов Банка.

#### 9.4. Информация о составе и периодичности отчетности кредитной организации по рискам

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

- отчет о риск-аппетитах;
- аллокация капитала;
- определение значимых рисков;
- отчет о величине экономического капитала на покрытие значимых рисков;
- отчет об уровне риска концентрации;
- отчет об уровне кредитного риска;
- отчет об уровне операционного риска;
- отчет об уровне валютного риска;
- отчет об уровне процентного риска;
- отчет об уровне рыночного риска;
- отчет об уровне стратегического риска;
- отчет об уровне правового риска и риска потери деловой репутации;
- отчет об уровне странового риска.

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

Банк использует в своей работе оценку достаточности капитала, предусмотренную Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков», согласно которой:

Таблица 44

Норматив, %	01.01.2017 с учетом Стол	01.02.2017	01.03.2017	01.04.2017	01.05.2017	01.06.2017	01.07.2017	01.08.2017	01.09.2017	01.10.2017
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (мин. 8%)	10.63	11.15	11.305	11.000	11.267	11.935	12.822	12.856	12.852	13.642
Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (мин. 4,5%)	6.82	7.18	7.125	7.119	7.307	7.327	7.363	7.386	8.093	11.785
Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (мин. 6 %)	6.82	7.18	7.125	7.119	7.307	7.327	7.363	7.386	8.093	11.785

#### 9.6. Информация о максимальном, минимальном и среднем значении требований к капиталу кредитной организации в течение отчетного периода

Таблица 45

Норматив, %	Мин	Макс	Среднее
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0	10.63	13.642	11.946
Норматив достаточности базового капитала Н1.1	6.82	11.785	7.751
Норматив достаточности основного капитала Н1.2	6.82	11.785	7.750

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

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

Анализ концентрации кредитного риска осуществляется на основе данных отчетности по формам 0409118 «Данные о концентрации кредитного риска», 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации», 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах», установленных Указанием Банка России от 24 ноября 2016 г. N 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

Сведения об уровне риска концентрации, возникающем в связи с подверженностью кредитной организации крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности кредитной организации и ее способности продолжать свою деятельность отражается в составе отчетности по форме 0409120 "Данные о риске концентрации".

Оценка концентрации риска осуществляется с учетом правил, содержащихся в Указании Банка России от 3 апреля 2017 года № 4336-У «Об оценке экономического положения банков», а также правил, применяемых при оценке концентрации как меры отклонения характеристик фактического распределения значений показателя от случая его равномерного распределения.

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

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

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

Показателем концентрации кредитного риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25 «Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)».

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

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

В течение шести месяцев 2017 года показатели концентрации рисков не выходили за пределы установленных Банком России значений.

### 9.8. Раскрытие информации по кредитному риску

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

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

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

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

Банк принимает кредитный риск только при выполнении следующих требований:

- Банк обладает достаточной информацией, чтобы выявить и оценить риски, связанные с кредитованием клиента (кредитный, правовой, регуляторный, репутационный и т.д.);
- финансово-экономическое положение клиента позволяет ему своевременно и в полном объеме погасить свои обязательства перед Банком за счет текущего бизнеса и/или реализуемого проекта;
- цель кредитования понятна и логично следует из текущего бизнеса и потребностей клиента;

- источники погашения четко определены и реальны;
- принятие кредитного риска без обеспечения или с частичным обеспечением допускается только в установленных случаях.
- Ввиду повышенного уровня рисков с особой осторожностью и консерватизмом Банк подходит к анализу и принятию решений по кредитным сделкам:
- связанными с новыми для Банка рынками и видами деятельности;
- с клиентами, находящимися в значительной удаленности от клиентского подразделения Банка.

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

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

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

Основные действия по управлению кредитным риском:

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

Конкретные процедуры управления кредитным риском устанавливаются соответствующими внутренними документами Банка.

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

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

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

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

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

1. Торговля (42,21%)
2. Транспорт (23,63%)
3. Сфера услуг (11,18%)
4. Морская и речная отрасль (6,32%)
5. Строительство (3,94%)
6. Производство (3,66%)
7. Финансовая сфера (2,47%)
8. Недвижимость (0,45%)
9. Сельское хозяйство (0,01%)
10. Физические лица (3,13%)
11. Прочее (3,00%)

Таблица 46

Наименование показателя	в рублях	в иностранной валюте и драгоценных металлах
Краснодарский край г Краснодар		
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	186 544	4 007
по видам экономической деятельности:	184 899	4 007

обрабатывающие производства	27 804	-
строительство	2 000	-
транспорт и связь	85 418	4 007
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	62 677	-
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	7 000	-
на завершение расчетов	1 645	-
из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	186 544	4 007
Физическим лицам	4 579	-
Приморский край г. Владивосток		
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	271 699	-
по видам экономической деятельности:	238 065	-
обрабатывающие производства	39 220	-
транспорт и связь	96 433	-
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	100 496	-
прочие виды деятельности	1 916	-
на завершение расчетов	33 634	-
из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	234 698	-
Физическим лицам	7 534	-
Хабаровский край г. Хабаровск		
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	6 165	-
по видам экономической деятельности:	3 313	-
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	3 313	-
на завершение расчетов	2 852	-

из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	6 165	-
Физическим лицам	-	-
Астраханская область г Астрахань		
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	3 946	-
по видам экономической деятельности:	3 946	-
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	3 946	-
на завершение расчетов	-	-
из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	3 946	-
Физическим лицам	-	-
Брянская область г Брянск		
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	333 276	-
по видам экономической деятельности:	333 276	-
обрабатывающие производства	200 000	-
прочие виды деятельности	133 276	-
на завершение расчетов	-	-
из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	133 276	-
Физическим лицам	-	-
Волгоградская область г Волгоград		
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	268 128	-
по видам экономической деятельности:	175 839	-
строительство	22 512	-
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	120 827	-
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	32 500	-
на завершение расчетов	92 289	-

из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	268 128	-
Физическим лицам	1 001	-
Воронежская область г Воронеж		
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	-	-
по видам экономической деятельности:	-	-
из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	-	-
Физическим лицам	6 500	-
Калининградская область г Калининград		
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	171 164	31 324
по видам экономической деятельности:	171 164	31 324
обработывающие производства	4 431	26 359
строительство	126 150	-
транспорт и связь	891	4 965
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	33 921	-
прочие виды деятельности	5 771	-
на завершение расчетов	-	-
из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	171 164	31 324
Физическим лицам	8 150	-
Город Санкт-Петербург		
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	569 230	-
по видам экономической деятельности:	501 571	-
обработывающие производства	183 300	-
строительство	16 500	-
транспорт и связь	17 410	-
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	94 773	-

операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	184 594	-
прочие виды деятельности	4 994	-
на завершение расчетов	67 659	-
из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	455 430	-
Физическим лицам	5 749	-
Ленинградская область		
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	59 211	-
по видам экономической деятельности:	39 780	-
обработывающие производства	27 280	-
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	12 500	-
на завершение расчетов	19 431	-
из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	46 711	-
Физическим лицам	90 500	-
Город Москва		
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	4 670 012	357 512
по видам экономической деятельности:	4 668 805	357 512
обработывающие производства	-	74 753
строительство	150 000	-
транспорт и связь	1 136 966	21 910
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	2 566 787	80 039
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	815 052	180 810
на завершение расчетов	1 207	-
из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	2 502 869	154 792
Физическим лицам	21 795	67 874

Московская область		
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	1 325 667	-
по видам экономической деятельности:	1 323 406	-
обрабатывающие производства	80 000	-
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	108 408	-
транспорт и связь	70 000	-
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 044 998	-
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	20 000	-
на завершение расчетов	2 261	-
из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	460 669	-
Физическим лицам	14 994	-
Мурманская область г Мурманск		
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	111 277	-
по видам экономической деятельности:	100 884	-
обрабатывающие производства	54 500	-
строительство	34 000	-
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	12 384	-
на завершение расчетов	10 393	-
из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	111 277	-
Физическим лицам	48 070	-
Орловская область г Орел		
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	2 918	-
по видам экономической деятельности:	2 918	-

оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	2 918	-
на завершение расчетов	-	-
из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	2 918	-
Физическим лицам	-	-
Пермский край г Пермь		
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	70 000	-
по видам экономической деятельности:	70 000	-
транспорт и связь	70 000	-
на завершение расчетов	-	-
из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	-	-
Физическим лицам	-	-
Ростовская область г Ростов-на-Дону		
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	-	136 281
по видам экономической деятельности:	-	136 281
транспорт и связь	-	136 281
на завершение расчетов	-	-
из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	-	-
Физическим лицам	-	-
Тюменская область, г Тюмень		
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	-	-
по видам экономической деятельности:	-	-
на завершение расчетов	-	-
из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	-	-
Физическим лицам	13	-
Республика Татарстан Казань		

Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	-	-
по видам экономической деятельности:	-	-
на завершение расчетов	-	-
из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	-	-
Физическим лицам	97	-

На долю средств находящихся на счетах государственных организаций приходится 2,02% от привлеченных средств.

Средства на счетах негосударственных организаций – 20,69% от привлеченных средств.

Средства индивидуальных предпринимателей – 0,49% от привлеченных средств.

Депозиты юридических лиц – 14,07% от привлеченных средств.

Вклады (депозиты) физических лиц – 62,73% от привлеченных средств.

Таблица 47

Наименование показателя	в рублях	в иностранной валюте и драгоценных металлах
Краснодарский край г Краснодар		
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них:	839 349	50 909
Средства на счетах государственных организаций	-	56
Средства на счетах негосударственных организаций	108 812	35 438
Средства индивидуальных предпринимателей	11 175	602
Депозиты юридических лиц	108 500	-
Вклады (депозиты) физических лиц	610 862	14 813
Приморский край г Владивосток		
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них:	1 494 888	189 934
Средства на счетах государственных организаций	-	202
Средства на счетах негосударственных организаций	178 847	34 090
Средства индивидуальных предпринимателей	9 160	-
Депозиты юридических лиц	157 638	117 064
Вклады (депозиты) физических лиц	1 149 243	38 578
Волгоградская область г Волгоград		
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них:	438 701	7 102
Средства на счетах негосударственных организаций	18 400	-

Средства индивидуальных предпринимателей	3 220	-
Депозиты юридических лиц	72 670	-
Вклады (депозиты) физических лиц	344 411	7 102
Калининградская область г Калининград		
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них:	1 258 533	167 217
Средства на счетах государственных организаций	-	730
Средства на счетах негосударственных организаций	68 606	5 631
Средства индивидуальных предпринимателей	14 221	104
Депозиты юридических лиц	4 903	-
Вклады (депозиты) физических лиц	1 170 803	160 752
Город Санкт-Петербург		
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них:	807 079	106 259
Средства на счетах государственных организаций	-	-
Средства на счетах негосударственных организаций	214 032	75 365
Средства индивидуальных предпринимателей	1 473	-
Депозиты юридических лиц	45 900	-
Вклады (депозиты) физических лиц	545 674	30 894
Город Москва		
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них:	1 596 138	667 640
Средства на счетах государственных организаций	70 952	125 532
Средства на счетах негосударственных организаций	817 995	218 717
Средства индивидуальных предпринимателей	4 486	-
Депозиты юридических лиц	92 306	24 522
Вклады (депозиты) физических лиц	610 202	298 869
Мурманская область г Мурманск		
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них:	1 441 151	832 907
Средства на счетах государственных организаций	2 680	-
Средства на счетах негосударственных организаций	141 459	130 260
Средства индивидуальных предпринимателей	3 764	-
Депозиты юридических лиц	252 895	516 126

Таблица 48

Субординированный долг (тыс.руб.)	01.10.2017	01.01.2017
Субординированный долг	-	448 861
<b>Итого субординированного долга</b>	<b>-</b>	<b>448 861</b>

Таблица 49

Номер строки	Состав активов	Сумма требования
<b>1</b>	<b>Требования к кредитным организациям, всего в том числе:</b>	<b>279 612</b>
1.1	корреспондентские счета	173 250
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	-
1.3	учтенные векселя	-
1.4	вложения в ценные бумаги	-
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	-
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	-
1.7	прочие активы	106 325
1.7.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	14 875
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	37
<b>2</b>	<b>Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:</b>	<b>8 846 197</b>
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	3 804 469
2.2	учтенные векселя	-
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	76 101
2.4	вложения в ценные бумаги	11 251
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	-
2.6	прочие активы	61 069
2.6.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	46 259
2.6.2	в том числе требования, сгруппированные в портфели	5 213
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	119 389

2.7.1	в том числе требования, сгруппированные в портфели	56
2.8	Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства из общего объема требований к юридическим лицам	4 773 918
2.8.1	в том числе требования, сгруппированные в портфели однородных ссуд	42375
3	<b>Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:</b>	<b>296 081</b>
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	12 000
3.2	ипотечные ссуды	24 496
3.3	автокредиты	-
3.4	иные потребительские ссуды	240 360
3.4.1	в том числе ссуды, сгруппированные в портфели однородных ссуд	13 881
3.5	прочие активы	11 646
3.5.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	-
3.5.2	в том числе требования, сгруппированные в портфели	-
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	7 579
3.6.1	в том числе требования, сгруппированные в портфели	719
4	<b>Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр.1 + стр.2 + стр.3), из них:</b>	<b>9 421 890</b>
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	8 992 478
4.1.1	ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 590-П, всего:	316 657
4.1.2	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 590-П, всего:	767 659
4.1.3	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 590-П, всего:	490 810
4.2	Активы, кроме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с приложением 1 Положения Банка России №590-П, всего, в том числе	<b>423 424</b>
4.2.1	активы (кроме ссуд), классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России №590-П, всего	22 306

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

Классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года N 180-И «Об обязательных нормативах банков» предусмотрена формой № 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам».

Таблица 50

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату на 01.10.2017	Данные на начало отчетного года на 01.01.2017
-------	-------------------------	---------------------------------------	---

строк и		Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	9 954 569	7 911 231	6 950 966	11 047 576	9 340 519	7 874 420
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них	866 231	866 231	0	974 034	974 034	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	624 687	624 687	0	514 532	514 532	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них	117 543	117 543	23 509	615 023	615 023	123 005
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1»,	100 087	100 087	20 017	550 121	550 121	110 024
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего :	0	0	0	92	92	46
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	8 970 795	6 927 457	6 927 457	9 458 427	7 751 370	7 751 370
1.4.1	Кредиты выданные юридическим и физическим лицам, в том числе в виде овердрафта	8 038 494	6 261 330	6 261 330	8 516 210	7 109 728	7 109 728
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего в том числе:	1 538 715	1 538 715	301 743	66 987	66 524	17 110
2.1.3	требования участников клиринга	1 538 715	1 538 715	301 743	50 016	50 016	7 203
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего в том числе:	1 849 974	1 590 359	2 302 097	1 882 490	1 623 578	2 395 948

2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	158 799	150 444	165 488	320 441	261 116	352 485
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	146 873	116 321	151 217	1 156	1 146	1 489
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	1 544 302	1 323 594	1 985 392	1 560 893	1 361 316	2 041 974
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	67 658	66 982	200 946	81 682	80 865	242 595
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов	67 658	66 982	200 946	81 682	80 865	242 595
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	2 378 337	2 330 873	1 402 840	2 045 864	1 990 270	1 474 126
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	1 432 271	1 394 978	1 402 840	1 549 637	1 514 625	1 462 125
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	19 521	18 038	0	19 863	19 061	10 114
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	1 077	1 051	0	8 881	8 684	1 887
4.4	по финансовым инструментам без риска	925 468	916 805	0	467 483	447 900	0

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

На 01.10.2017 года (тыс. рублей):

Таблица 5/

Состав актива	Сумма требований, итого	Категория качества I	Категория качества II	Категория качества III	Категория качества IV	Категория качества V	Расчетный резерв	Сформированный резерв, итого	Сформированный резерв под активы II категории качества	Сформированный резерв под активы III категории качества	Сформированный резерв под активы IV категории качества	Сформированный резерв под активы V категории качества
<b>Ссуда, ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	8 992 478	1 235 177	4 402 411	1 437 389	797 888	1 119 613	2 341 842	2 102 017	117 137	400 887	524 701	1 059 292
в т.ч. оцениваемые на индивидуальной основе	8 936 222	1 235 177	4 346 560	1 437 389	797 888	1 119 308	2 340 670	2 100 845	116 370	400 887	524 701	1 058 887
в т.ч. сгруппированных в портфель однородных ссуд	56 256	-	55 851	-	-	403	1 172	1 172	767	-	-	405
<b>Вложения в ценные бумаги</b>	11 251	-	-	-	-	11 251	11 251	11 251	-	-	-	11 251
<b>Прочие активы</b>	291 156	181 919	-	100	2	109 135	109 157	109 157	-	21,00	1	109 135
в т.ч. оцениваемые на индивидуальной основе	285 943	177 254	-	100	2	108 587	108 609	108 609	-	21,00	1	108 587
в т.ч. сгруппированных в портфель однородных ссуд	5 213	4 665	-	-	-	548	548	548	-	-	-	548
<b>Требования по процентным доходам</b>	127 005	474	6 992	23 063	22 412	74 064	151	99 746	539	6 859	18 284	74 064
в т.ч. оцениваемые на индивидуальной основе	126 230	474	6 330	23 063	22 412	73 951	0	99 595	501	6 859	18 284	73 951
в т.ч. сгруппированных в портфель однородных требований	775	-	662	-	-	113	151	151	38	-	-	113
<b>Активы, оцениваемые в целях создания резервов, в том числе</b>	9 421 890	1 417 570	4 409 403	1 460 552	820 302	1 314 063	2 462 401	2 322 171	117 676	407 767	542 986	1 253 742
в т.ч. оцениваемые на индивидуальной основе	9 359 646	1 412 905	4 352 890	1 460 552	820 302	1 312 997	2 460 530	2 320 300	116 871	407 767	542 986	1 252 676
в т.ч. сгруппированных в портфель однородных ссуд/требований	62 244	4 665	56 513	-	-	1 066	1 871	1 871	805	-	-	1 066

На 01.01.2017 года (тыс. рублей):

Таблица 52

Состав актива	Сумма требований, итого	Категория качества I	Категория качества II	Категория качества III	Категория качества IV	Категория качества V	Расчетный резерв	Сформированный резерв, итого	Сформированный резерв под активы II категории качества	Сформированный резерв под активы III категории качества	Сформированный резерв под активы IV категории качества	Сформированный резерв под активы V категории качества
<b>Ссуда, ссудная и порученная к ней задолженность</b>	9 687 134	2 120 140	3 680 290	2 048 956	1 157 042	680 706	2 170 804	1 726 030	70 592	685 127	326 807	643 504
в т.ч. оценываемые на индивидуальной основе	9 615 455	2 120 140	3 609 039	2 048 956	1 156 913	680 407	2 169 654	1 724 880	69 732	685 127	326 742	643 279
в т.ч. сгруппированных в портфель одnorodных ссуд	71 679	-	71 251	-	129	299	1 150	1 150	860	-	65	225
<b>Вложения в ценные бумаги</b>	11 252	-	-	-	-	11 252	11 252	11 252	-	-	-	11 252
<b>Прочие активы</b>	1 009 912	814 625	5	-	6	195 276	195 279	195 279	23	-	3	195 276
в т.ч. оценываемые на индивидуальной основе	995 015	800 055	5	-	3	194 952	194 954	194 954	4	-	2	194 952
в т.ч. сгруппированных в портфель одnorodных ссуд	14 897	14 570	-	-	3	324	325	325	-	-	1	324
<b>Требования по получению процентных доходов</b>	97 070	472	1 550	33 391	9 978	51 679	104	67 037	23	10 341	5 022	51 651
в т.ч. оценываемые на индивидуальной основе	96 123	472	716	33 391	9 978	51 566	x	66 933	4	10 341	5 022	51 566
в т.ч. сгруппированных в портфель одnorodных требований	947	-	834	-	-	113	104	104	19	-	-	85
<b>Активы, оценываемые в целях создания резервов, в том числе</b>	10 805 368	2 935 237	3 681 845	2 082 347	1 167 026	938 913	2 377 439	1 999 598	70 615	695 468	331 832	901 683
в т.ч. оценываемые на индивидуальной основе	10 717 845	2 920 667	3 609 760	2 082 347	1 166 894	938 177	2 375 860	1 998 019	69 736	695 468	331 766	901 049
в т.ч. сгруппированных в портфель одnorodных ссуд/требований	87 523	14 570	72 085	-	132	736	1 579	1 579	879	-	66	634

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

На 01.10.2017 года (тыс. руб.):

Таблица 53

Виды актива	Просроченная задолженность						Реструктурированная задолженность ф.115	
	01.10.2017						01.10.2017	
	Сумма задолженности	Просроченная задолженность до 30 дней	Просроченная задолженность от 31 до 90 дней	Просроченная задолженность от 91 до 180 дней	Просроченная задолженность свыше 180 дней	Доля просроченной задолженности в активах банка (%)	Сумма задолженности	Доля реструктурированной задолженности в активах банка (%)
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе	1 560 208	27 491	127 001	892 604	513 112	12.67%	316 657	2.57%
Требования к кредитным организациям	0	0	0	0	0	0.00%	0	0.00%
Кредиты юридическим лицам, в том числе	1 464 478	24 713	127 001	802 104	510 660	11.89%	308 276	2.50%
Корпоративные кредиты	87 401	0	57 001	30 400	0	0.71%	175 000	1.42%
Кредиты малому и среднему бизнесу	1 331 009	24 713	70 000	771 704	464 592	10.81%	133 276	1.08%
Прочие активы, признаваемые ссудами	46 068	0	0	0	46 068	0.37%	0	0.00%
Кредиты физическим лицам, в том числе	95 730	2 778	0	90 500	2 452	0.78%	8 381	0.07%
Жилищные ссуды	0	0	0	0	0	0.00%	0	0.00%
Ипотечные ссуды	0	0	0	0	0	0.00%	8 381	0.07%
Автокредиты	0	0	0	0	0	0.00%	0	0.00%
Прочие потребительские ссуды	95 730	2 778	0	90 500	2 452	0.78%	0	0.00%
Прочие активы, в том числе	98 415	122	4 944	37 917	55 432	0.80%	0	0.00%
Юридические лица	89 950	28	4 943	31 184	53 795	0.73%	0	0.00%
Физические лица	8 465	94	1	6 733	1 637	0.07%	0	0.00%
<b>Всего просроченной задолженности</b>	<b>1 658 623</b>	<b>27 613</b>	<b>131 945</b>	<b>930 521</b>	<b>568 544</b>	<b>13.47%</b>	<b>316 657</b>	<b>2.57%</b>
<b>Всего Активов</b>	<b>12 312 866</b>							

На 01.01.2017 года (тыс. руб.):

Таблица 54

Виды актива	Просроченная задолженность						Реструктурированная задолженность ф.115	
	01.01.2017						01.01.2017	
	Сумма задолженности	Просроченная задолженность до 30 дней	Просроченная задолженность от 31 до 90 дней	Просроченная задолженность от 91 до 180 дней	Просроченная задолженность свыше 180 дней	Доля просроченной задолженности в активах банка (%)	Сумма задолженности	Доля реструктурированной задолженности в активах банка (%)
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе	617 948	0	75 054	129	542 765	4.61%	577 010	4.31%
Требования к кредитным организациям	0	0	0	0	0	0.00%	0	0.00%
Кредиты юридическим лицам, в том числе	615 592	0	75 054	0	540 538	4.60%	560 845	4.19%
Корпоративные кредиты	48 692	0	48 692	0	0	0.36%	560 845	4.19%
Кредиты малому и среднему бизнесу	520 570	0	26 362	0	494 208	3.89%	0	0.00%
Прочие активы, признаваемые ссудами	46 330	0	0	0	46 330	0.35%	0	0.00%
Кредиты физическим лицам, в том числе	2 356	0	0	129	2 227	0.02%	16 165	0.12%
Жилищные ссуды	0	0	0	0	0	0.00%	0	0.00%
Ипотечные ссуды	0	0	0	0	0	0.00%	16 165	0.12%
Автокредиты	0	0	0	0	0	0.00%	0	0.00%
Прочие потребительские ссуды	2 356	0	0	129	2 227	0.02%	0	0.00%
Прочие активы, в том числе	62 529	6	2 337	730	59 456	0.47%	0	0.00%
Юридические лица	61 256	6	2 333	665	58 252	0.46%	0	0.00%
Физические лица	1 273	0	4	65	1 204	0.01%	0	0.00%
<b>Всего просроченной задолженности</b>	<b>680 477</b>	<b>6</b>	<b>77 391</b>	<b>859</b>	<b>602 221</b>	<b>5.08%</b>	<b>577 010</b>	<b>4.31%</b>
<b>Всего Активов</b>	<b>13 392 153</b>							

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

Информация о классификации активов, подверженных кредитному риску в разрезе видов активов, типов контрагентов по состоянию на 01.10.2017 г.

Таблица 55

Состав активов	Сумма требования	Сумма требований по категориям качества, предусмотренным Положением Банка России № 590-П и 283-П				
		По 1 категории качества	По 2 категории качества	По 3 категории качества	По 4 категории качества	По 5 категории качества
1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	<b>279 612</b>	<b>191 978</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>87 634</b>
1.1 корреспондентские счета	<b>173 250</b>	173 250	0	0	0	0
1.2 межбанковские кредиты и депозиты	<b>0</b>	0	0	0	0	0
1.3 учтенные векселя	<b>0</b>	0	0	0	0	0
1.4 вложения в ценные бумаги	<b>0</b>	0	0	0	0	0
1.5 требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	<b>0</b>	0	0	0	0	0
1.6 требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получасмых ценных бумаг	<b>0</b>	0	0	0	0	0
1.7 прочие активы	<b>106 325</b>	18 691	0	0	0	87 634
1.7.1 в том числе требования, признаваемые ссудами	<b>14 875</b>	14 875	0	0	0	0
1.8 требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	<b>37</b>	37	0	0	0	0
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	<b>8 846 197</b>	<b>1 166 864</b>	<b>4 323 631</b>	<b>1 421 543</b>	<b>819 207</b>	<b>1 114 952</b>
2.1 предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	<b>3 804 469</b>	802 301	2 018 676	698 611	136 281	148 600
2.2 учтенные векселя	<b>0</b>	0	0	0	0	0
2.3 требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	<b>76 101</b>	0	0	0	0	76 101
2.4 вложения в ценные бумаги	<b>11 251</b>	0	0	0	0	11 251

2.5 требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0
2.6 прочие активы	61 069	4 859	0	100	2	56 108
2.6.1. в том числе требования, признаваемые ссудами	46 259	100	0	0	0	46 159
2.6.2 в том числе требования, сгруппированные в портфели	5 213	4 665	0	0	0	548
2.7 требования по получению проц. доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	119 389	437	6 330	23 119	22 412	67 091
2.7.1 в том числе требования, сгруппированные в портфели	56	0	0	56	0	0
2.8 задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юр. лицам	4 773 918	359 267	2 298 625	699 713	660 512	755 801
2.8.1 в том числе сгруппированные в портфели однородных ссуд	42 375	0	42 375	0	0	0
3. Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физ. лицам, всего, в том числе:	296 081	58 728	85 716	39 065	1 095	111 477
3.1 жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	12 000	12 000	0	0	0	0
3.2 ипотечные ссуды	24 496	16 843	648	7 005	0	0
3.3 автокредиты	0	0	0	0	0	0
3.4 иные потребительские ссуды	240 360	29 791	84 462	32 060	1 095	92 952
3.4.1 в том числе ссуды, сгруппированные в портфели однородных ссуд	13 881	0	13 476	0	0	405
3.5 прочие активы	11 646	94	0	0	0	11 552
3.5.1. в том числе требования, признаваемые ссудами	0	0	0	0	0	0
3.5.2 в том числе требования, сгруппированные в портфели однородных ссуд	0	0	0	0	0	0
3.6 требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	7 579	0	606	0	0	6 973
3.6.1 в том числе требования, сгруппированные в портфели	719	0	606	0	0	113
4 Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, (стр.1+стр.2+стр.3) из них	9 421 890	1 417 570	4 409 347	1 460 608	820 302	1 314 063

4.1 ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	8 992 478	1 235 177	4 402 411	1 437 389	797 888	1 119 613
4.1.1 ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 590-П, всего	316 657	8 381	308 276	0	0	0
4.1.1.1 в том числе в отчетном периоде	133 276	0	133 276	0	0	0
4.1.2 ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 590-П, всего:	767 659	200 000	567 659	0	0	0
4.1.2.1 в том числе в отчетном периоде	80 000	0	80 000	0	0	0
4.1.3 ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России №590-П, всего	490 810	0	0	490 810	0	0
4.1.3.1 в том числе в отчетном периоде	0	0	0	0	0	0
4.2 Активы, кроме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с приложением 1 Положения Банка России №590-П, всего, в том числе	423 424	177 728	6 330	23 163	22 414	193 789
4.2.1 активы (кроме ссуд), классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России №590-П, всего	22 306	0	0	22 306	0	0
4.2.2 в том числе в отчетном периоде	0	0	0	0	0	0

Информация о резервах, сформированных под активы, подверженные кредитному риску, в разрезе видов активов, типов контрагентов по состоянию на 01.10.2017 г.

Таблица 56

Состав активов	Сумма требования	Сумма резервов, сформированных под активы, имеющие кредитный риск и предусмотренные Положением Банка России № 590-П и 283-П				
		Итого создано резервов	По 2 категории качества	По 3 категории качества	По 4 категории качества	По 5 категории качества
1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	279 612	87 634	0	0	0	87 634
1.1 корреспондентские счета	173 250	0	0	0	0	0
1.2 межбанковские кредиты и депозиты	0	0	0	0	0	0
1.3 учтенные векселя	0	0	0	0	0	0
1.4 вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0

1.5 требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0
1.6 требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0
1.7 прочие активы	106 325	87 634	0	0	0	87 634
1.7.1 в том числе требования, признаваемые ссудами	14 875	0	0	0	0	0
1.8 требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	37	0	0	0	0	0
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	8 846 197	2 120 317	116 614	406 542	542 530	1 054 631
2.1 предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	3 804 469	350 177	46 953	180 400	22 524	100 300
2.2 учтенные векселя	0	0	0	0	0	0
2.3 требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	76 101	76 101	0	0	0	76 101
2.4 вложения в ценные бумаги	11 251	11 251	0	0	0	11 251
2.5 требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0
2.6 прочие активы	61 069	56 130	0	21	1	56 108
2.6.1. в том числе требования, признаваемые ссудами	46 259	46 159	0	0	0	46 159
2.6.2 в том числе требования, сгруппированные в портфели	5 213	548	0	0	0	548
2.7 требования по получению проц. доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	119 389	92 740	501	6 864	18 284	67 091
2.7.1 в том числе требования, сгруппированные в портфели	56	5	0	5	0	0

2.8 задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юр. лицам	4 773 918	1 533 918	69 160	219 257	501 721	743 780
2.8.1 в том числе сгруппированные в портфели однородных ссуд	42 375	424	424	0	0	0
3. Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физ. лицам, всего, в том числе:	296 081	114 220	1 057	1 230	456	111 477
3.1 жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	12 000	0	0	0	0	0
3.2 ипотечные ссуды	24 496	21	0	21	0	0
3.3 автокредиты	0	0	0	0	0	0
3.4 иные потребительские ссуды	240 360	95 641	1 024	1 209	456	92 952
3.4.1 в том числе ссуды, сгруппированные в портфели однородных ссуд	13 881	748	343	0	0	405
3.5 прочие активы	11 646	11 552	0	0	0	11 552
3.5.1. в том числе требования, признаваемые ссудами	0	0	0	0	0	0
3.5.2 в том числе требования, сгруппированные в портфели однородных ссуд	0	0	0	0	0	0
3.6 требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	7 579	7 006	33	0	0	6 973
3.6.1 в том числе требования, сгруппированные в портфели	719	146	33	0	0	113
4 Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, (стр.1+стр.2+стр.3) из них	9 421 890	2 322 171	117 671	407 772	542 986	1 253 742
4.1 ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	8 992 478	2 102 017	117 137	400 887	524 701	1 059 292
4.1.1 ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 590-П, всего	316 657	16 778	16 778	0	0	0
4.1.1.1 в том числе в отчетном периоде	133 276	13 328	13 328	0	0	X
4.1.2 ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 590-П, всего:	767 659	10 277	10 277	0	0	X
4.1.2.1 в том числе в отчетном периоде	80 000	2 400	2 400	0	0	X
4.1.3 ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России №590-П, всего	490 810	147 243	0	147 243	0	0

4.1.3.1 в том числе в отчетном периоде	0	0	0	0	0	0
4.2 Активы, кроме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с приложением 1 Положения Банка России №590-П, всего, в том числе	423 424	219 455	501	6 880	18 285	193 789
4.2.1 активы (кроме ссуд), классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России №590-П, всего	22 306	6 692	0	6 692	0	0
4.2.2 в том числе в отчетном периоде	0	0	0	0	0	0

Информация о классификации активов, подверженных кредитному риску в разрезе видов активов, типов контрагентов по состоянию на 01.01.2017 г.

Таблица 57

Состав активов	Сумма требования	Сумма требований по категориям качества, предусмотренным Положением Банка России № 590-П и 283-П				
		По 1 категории качества	По 2 категории качества	По 3 категории качества	По 4 категории качества	По 5 категории качества
1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	897 034	809 400	0	0	0	87 634
1.1 корреспондентские счета	793 947	793 947	0	0	0	0
1.2 межбанковские кредиты и депозиты	0	0	0	0	0	0
1.3 учетные векселя	0	0	0	0	0	0
1.4 вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
1.5 требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0
1.6 требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0
1.7 прочие активы	103 049	15 415	0	0	0	87 634
1.7.1 в том числе требования, признаваемые ссудами	14 467	14 467	0	0	0	0
1.8 требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	38	38	0	0	0	0
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	9 588 055	2 036 221	3 580 223	1 974 877	1 165 531	831 203

2.1 предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	4 589 796	1 592 192	1 463 250	725 950	773 880	34 524
2.2 учтенные векселя	0	0	0	0	0	0
2.3 требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	76 101	0	0	0	0	76 101
2.4 вложения в ценные бумаги	11 252	0	0	0	0	11 252
2.5 требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0
2.6 прочие активы	157 244	14 715	5	0	5	142 519
2.6.1. в том числе требования, признаваемые ссудами	46 527	114	0	0	0	46 413
2.6.2 в том числе требования, сгруппированные в портфели	14 806	14 480	0	0	2	324
2.7 требования по получению проц. доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	96 362	434	1 014	33 386	9 978	51 550
2.7.1 в том числе требования, сгруппированные в портфели	298	0	298	0	0	0
2.8 задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юр. лицам	4 657 002	428 880	2 115 656	1 215 541	381 668	515 257
2.8.1 в том числе сгруппированные в портфели однородных ссуд	60 623	0	60 623	0	0	0
3. Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физ. лицам, всего, в том числе:	320 577	89 616	101 920	107 470	1 495	20 076
3.1 жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	24 000	24 000	0	0	0	0
3.2 ипотечные ссуды	34 439	20 715	777	6 763	0	6 184
3.3 автокредиты	0	0	0	0	0	0
3.4 иные потребительские ссуды	244 802	39 772	100 607	100 702	1 494	2 227
3.4.1 в том числе ссуды, сгруппированные в портфели однородных ссуд	11 056	0	10 628	0	129	299
3.5 прочие активы	16 666	5 129	0	0	1	11 536
3.5.1. в том числе требования, признаваемые ссудами	0	0	0	0	0	0

3.5.2 в том числе требования, сгруппированные в портфели однородных ссуд	91	90	0	0	1	0
3.6 требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	670	0	536	5	0	129
3.6.1 в том числе требования, сгруппированные в портфели	649	0	536	0	0	113
4 Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, (стр.1+стр.2+стр.3) из них	10 805 666	2 935 237	3 682 143	2 082 347	1 167 026	938 913
4.1 ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	9 687 134	2 120 140	3 680 290	2 048 956	1 157 042	680 706
4.1.1 ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 590-П, всего	577 010	9 981	353 337	0	207 508	6 184
4.1.1.1 в том числе в отчетном периоде	200 619	0	39 440	0	0	0
4.1.2 ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 590-П, всего:	201 682	0	201 682	0	0	0
4.1.2.1 в том числе в отчетном периоде	0	0	0	0	0	0
4.1.3 ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России №590-П, всего	1 956 213	0	770 313	868 521	317 379	0
4.1.3.1 в том числе в отчетном периоде	100 000	0	100 000	0	0	0

Информация о резервах, сформированных под активы, подверженные кредитному риску, в разрезе видов активов, типов контрагентов по состоянию на 01.01.2017 г.

Таблица 58

Состав активов	Сумма требования	Сумма резервов, сформированных под активы, имеющие кредитный риск и предусмотренные Положением Банка России № 590-П и 283-П				
		Итого создано резервов	По 2 категории качества	По 3 категории качества	По 4 категории качества	По 5 категории качества
1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	897 034	87 634	0	0	0	87 634
1.1 корреспондентские счета	793 947	0	0	0	0	0
1.2 межбанковские кредиты и депозиты	0	0	0	0	0	0
1.3 учтенные векселя	0	0	0	0	0	0
1.4 вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0

1.5 требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0
1.6 требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0
1.7 прочие активы	103 049	87 634	0	0	0	87 634
1.7.1 в том числе требования, признаваемые ссудами	14 467	0	0	0	0	0
1.8 требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	38	0	0	0	0	0
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	9 588 055	1 876 126	69 492	675 202	331 173	800 259
2.1 предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	4 589 796	523 567	27 858	243 485	248 151	4 073
2.2 учтенные векселя	0	0	0	0	0	0
2.3 требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	76 101	76 101	0	0	0	76 101
2.4 вложения в ценные бумаги	11 252	11 252	0	0	0	11 252
2.5 требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0
2.6 прочие активы	157 244	142 522	0	0	3	142 519
2.6.1. в том числе требования, признаваемые ссудами	46 527	46 413	0	0	0	46 413
2.6.2 в том числе требования, сгруппированные в портфели	14 806	325	0	0	1	324
2.7 требования по получению проц. доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	96 362	66 919	7	10 340	5 022	51 550
2.7.1 в том числе требования, сгруппированные в портфели	298	3	3	0	0	0
2.8 задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юр. лицам	4 657 002	1 055 765	41 627	421 377	77 997	514 764

2.8.1 в том числе сгруппированные в портфели однородных ссуд	60 623	607	607	0	0	0
3. Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физ. лицам, всего, в том числе:	320 577	35 838	1 124	20 266	658	13 790
3.1 жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	24 000	0	0	0	0	0
3.2 ипотечные ссуды	34 439	0	0	0	0	0
3.3 автокредиты	0	0	0	0	0	0
3.4 иные потребительские ссуды	244 802	24 184	1 108	20 265	658	2 153
3.4.1 в том числе ссуды, сгруппированные в портфели однородных ссуд	11 056	543	254	0	64	225
3.5 прочие активы	16 666	11 536	0	0	0	11 536
3.5.1. в том числе требования, признаваемые ссудами	0	0	0	0	0	0
3.5.2 в том числе требования, сгруппированные в портфели однородных ссуд	91	0	0	0	0	0
3.6 требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	670	118	16	1	0	101
3.6.1 в том числе требования, сгруппированные в портфели	649	101	16	0	0	85
4 Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, (стр.1+стр.2+стр.3) из них	10 805 666	1 999 598	70 616	695 468	331 831	901 683
4.1 ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	9 687 134	1 726 030	70 593	685 127	326 806	643 504
4.1.1 ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 590-П, всего	577 010	20 821	12 467	0	8 354	0
4.1.1.1 в том числе в отчетном периоде	200 619	1 972	1 972	0	0	X
4.1.2 ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 590-П, всего:	201 682	3 217	3 217	0	0	X
4.1.2.1 в том числе в отчетном периоде	0	0	0	0	0	X
4.1.3 ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России №590-П, всего	1 956 213	484 289	9 368	313 057	161 864	0
4.1.3.1 в том числе в отчетном периоде	100 000	1 000	1 000	0	0	0

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

Сведения о характере и стоимости обеспечения, полученного по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.10.2017 года тыс. руб.

Таблица 59

Номер	Наименование показателя	Категория качества ссудной задолженности				Итого
		1	2	3	4	
1.	Первая категория качества обеспечения	42 950	-	4 900	-	47 850
1.1.	Юридические лица	650	-	-	-	650
1.1.1.	Собственные векселя в зкладе	650	-	-	-	650
1.2.	Физические лица	42 300	-	4 900	-	47 200
1.2.1.	Собственные векселя в зкладе	42 300	-	4 900	-	47 200
2.	Вторая категория качества обеспечения	666 087	4 347 438	1 487 853	604 953	7 106 331
2.1.	Физические лица	81 133	8 443	88 452	405	178 433
2.1.1.	Ипотека в силу закона и недвижимость	78 176	8 443	88 452		175 071
2.1.2.	Автотранспортные средства. Производственное, промышленное, специализированное оборудование	2 957	-	-	405	3 362
2.2.	Юридические лица	584 954	4 338 995	1 399 401	604 548	6 927 898
2.2.1.	Ипотека в силу закона и недвижимость	269 056	1 896 342	869 420	392 782	3 427 600
2.2.2.	Автотранспортные средства. Производственное, промышленное, специализированное оборудование	315 898	953 560	-	22 726	1 292 184
2.2.3.	Товары в обороте	-	1 489 093	529 981	189 040	2 208 114
<b>Общий итог</b>		<b>709 037</b>	<b>4 347 438</b>	<b>1 492 753</b>	<b>604 953</b>	<b>7 154 181</b>

Сведения о характере и стоимости обеспечения, полученного по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.01.2017 года тыс. руб.

Таблица 60

Номер	Наименование показателя	Категория качества ссудной задолженности				Итого
		1	2	3	4	
1.	Первая категория качества обеспечения	42 300	4 900	-	30	47 230
1.1.	Юридические лица	-	-	-	30	30
1.1.1.	Собственные векселя в зкладе	-	-	-	30	30
1.2.	Физические лица	42 300	4 900	-	-	47 200
1.2.1.	Собственные векселя в зкладе	42 300	4 900	-	-	47 200
2.	Вторая категория качества обеспечения	1 649 686	2 154 864	1 453 254	3 658 846	8 916 650

<b>2.1.</b>	<b>Физические лица</b>	<b>64 651</b>	<b>12 017</b>	<b>37 279</b>	<b>405</b>	<b>114 352</b>
2.1.1.	Ипотека в силу закона и недвижимость	63 595	12 017	37 279	-	112 891
2.1.2.	Автотранспортные средства. Производственное, промышленное, специализированное оборудование	1 056	-		405	1 461
<b>2.2.</b>	<b>Юридические лица</b>	<b>1 585 035</b>	<b>2 142 847</b>	<b>1 415 975</b>	<b>3 658 441</b>	<b>8 802 298</b>
2.2.1.	Ипотека в силу закона и недвижимость	443 526	1 083 528	808 339	3 266 753	5 602 146
2.2.2.	Автотранспортные средства. Производственное, промышленное, специализированное оборудование	636 860	642 165	3 042	101 571	1 383 638
2.2.3.	Товары в обороте	504 649	417 154	604 594	290 117	1 816 514
<b>Общий итог</b>		<b>1 691 986</b>	<b>2 159 764</b>	<b>1 453 254</b>	<b>3 658 876</b>	<b>8 893 880</b>

Политика Банка по принятому обеспечению в целях ограничения риска на контрагента и определения размеров резервов на возможные потери строится на основе требований к обеспечению, установленных Положением Банка России от 28 июня 2017г. N 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности".

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

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

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

*9.8.7. Объем и виды активов, используемых и доступных для предоставления в качестве обеспечения с выделением ликвидных активов, к которым могут быть отнесены активы, принимаемые в качестве обеспечения Банком России или при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа, а также активы, возможность использования которых в качестве обеспечения ограничена. В отношении активов, переданных в обеспечение, дополнительно раскрывается информация об их балансовой (справедливой) стоимости, сроках и условиях передачи в обеспечение*

Таблица 61

	На 01.10.2017 (шт.)	Объем по рыночной цене	Кол-во ценных бумаг, проданных в РЕПО (шт.)	Объем по рыночной цене бумаг, переданных в РЕПО
<i>В российских рублях</i>	<i>880 382</i>	<i>918 145</i>	-	-
Облигации российских кредитных организаций	-	-	-	-
Облигации российских не кредитных организаций	-	-	-	-
Облигации федерального займа (ОФЗ)	880 382	918 145	-	-
Облигации российские муниципальные	-	-	-	-

<i>В долларах США</i>	<i>1 000</i>	64 181	-	-
Евробонды российских кредитных организаций	<i>1 000</i>	64 181	-	-
Евробонды российских не кредитных организаций	-	-	-	-
<b>Итого</b>	<i>881 382</i>	<i>982 326</i>	-	-

\* по справедливой стоимости

**9.8.8. Балансовая стоимость активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования (обремененные активы) и необремененные активы с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России**

Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов Банка представлена в таблице и рассчитывается как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала.

Таблица 62

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	12 830 025	982 326
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	1 334 080	982 326
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными	0	0	64 414	64 181

	организациями, всего, в том числе:				
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	64 414	64 181
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	254 059	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	1 199 630	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	7 075 722	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	202 194	0
8	Основные средства	0	0	1 500 727	0
9	Прочие активы	0	0	184 276	0

**9.8.8.1 Отличия в учетной политике кредитной организации в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой кредитной организацией прав на активы и полной передачей рисков по ним**

Отличий нет.

**9.8.8.2 Основные виды операций кредитной организации, осуществляемые с обременением активов**

Сделки РЕПО.

**9.8.8.3 Влияния модели финансирования (привлечения средств) кредитной организации на размер и виды обремененных активов**

Банк не привлекал иные средства кроме сделок РЕПО, иного влияния нет.

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

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

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

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

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

Политика Банка по принятому обеспечению в целях ограничения риска на контрагента и определения размеров резервов на возможные потери строится на основе требований к обеспечению, установленных Положением Банка России от 28 июня 2017г. № 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности".

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

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

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

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

08 июня 2017 года опубликовано новое кредитное заключение (Credit Opinion) международного рейтингового агентства Moody's, в котором подтвержден рейтинг МОРСКОГО БАНКА (АО) по международной шкале на уровне «В3».

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

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

Сделки ПФИ на 01.10.2017 не заключались.

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

Таблица 63

	01.10.2017	01.01.2017
<i>В российских рублях</i>	<b>1 532 638</b>	-
<b>Долговые ценные бумаги:</b>		
Облигации российских кредитных организаций	248 608	-
Облигации российских не кредитных организаций	-	-
Облигации федерального займа (ОФЗ)	349 870	-
КСУ GC Bonds	100 000	-
<b>Долевые ценные бумаги</b>		
Акции российских кредитных организаций	556 897	-
Акции российских не кредитных организаций	277 263	-

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

Сделки ПФИ на 01.10.2017 не заключались.

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

Сделки ПФИ на 01.10.2017 не заключались.

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

Операции с ПФИ не проводились.

### 9.9. Раскрытие информации по рыночному риску

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

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

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

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

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

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

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

Информация о величине рыночного риска отражается в составе отчетов по форме 0409135 «Информация об обязательных нормативах банков» и в подразделе 2.4 формы 0409808 «Информация об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, возможные потери по ссудам и иным активам».

Таблица 64

<i>Структура торгового портфеля, тыс. руб.</i>	<i>01.10.2017</i>	<i>01.01.2017</i>
Государственные ценные бумаги	918 145	1 150 879
Муниципальные ценные бумаги	-	14 357
Корпоративные облигации	75 811	655 659
Переданные по РЕПО	-	99 690
Акции для продажи	-	1
Производные финансовые инструменты	-	-
<b>Всего</b>	<b>993 956</b>	<b>1 920 586</b>

Таблица 65

	<i>01.10.2017</i>	<i>01.01.2017</i>
Процентный риск	11 300.2	85 711.3
Фондовый риск	-	-
Валютный риск	5 542.8	6 661.2
Товарный риск	-	-
<b>Итого:</b>	<b>210 537.6</b>	<b>1 154 655.5</b>

### 9.9.1. Валютный риск

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

Для расчета открытых валютных позиций Банк использует Инструкцию Банка России от 28.12.2016 N 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

Информация о величине валютного риска отражается в составе отчетов по форме 0409135 «Информация об обязательных нормативах банков» и в подразделе 2.4 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам», а развернутая информация об оценке валютного риска приводится в отчете по форме 0409643 «Отчет об открытых валютных позициях».

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

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

Общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 01.10.2017 года:

Таблица 66

	Российские рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
<b>I. АКТИВЫ</b>					
Денежные средства	223 368	86 617	71 018	27	381 030
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	472 066	-	-	-	472 066
	243 657	-	-	-	243 657
<i>Обязательные резервы</i>					
Средства в кредитных организациях	55 276	112 966	40 498	3 503	212 243
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
	7 775 451	363 221	251 573	-	8 390 245
Чистая ссудная задолженность					
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	918 213	64 181	-	-	982 394
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
Требования по текущему налогу на прибыль	1 127	-	-	-	1 127
	206 416	-	-	-	206 416
Отложенный налоговый актив					
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 497 487	-	-	-	1 497 487
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
	135 835	31 136	362	2 525	169 858
Прочие активы					
	11 285 239	658 121	363 451	6 055	12 312 866
<b>Всего активов</b>					
<b>II. ПАССИВЫ</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	6	-	-	-	6
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 875 838	1 644 248	370 730	6 991	9 897 807

Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	5 519 038	461 204	277 031	-	6 257 273
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	95 935	-	-	-	95 935
Обязательство по текущему налогу на прибыль	3 242	-	-	-	3 242
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	246 910	27 071	361	-	274 342
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	47 465	-	-	-	47 465
<b>Всего обязательств</b>	<b>8 269 396</b>	<b>1 671 319</b>	<b>371 091</b>	<b>6 991</b>	<b>10 318 797</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>3 015 843</b>	<b>(1 013 198)</b>	<b>(7 640)</b>	<b>(936)</b>	<b>1 994 069</b>
<b>Чистая внебалансовая позиция (по ПФИ и спот-сделки)</b>	<b>(1 014 542)</b>	<b>1 014 267</b>	<b>3 432</b>	<b>4 066</b>	<b>7 223</b>
<b>СПРАВОЧНО: ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Безотзывные обязательства кредитной организации	4 186 243	4 232	21 820	-	4 212 295
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 432 271	-	-	-	1 432 271
Условные обязательства некредитного характера	-	-	-	-	-

Общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 01.01.2017 года:

Таблица 67

	Российские рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
<b>I. АКТИВЫ</b>					
Денежные средства	141 646	56 149	49 416	1	247 212
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	613 612	-	-	-	613 612
Обязательные резервы	267 320	-	-	-	267 320
Средства в кредитных организациях	93 067	603 246	43 358	8 772	748 443
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	6 916 946	871 524	191 133	-	7 979 603
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 389 392	519 631	-	-	1 909 023
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	315 749	-	-	-	315 749
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	627 030	-	-	-	627 030
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	818 396	-	-	-	818 396
Прочие активы	38 304	94 084	696	1	133 085
<b>Всего активов</b>	<b>10 954 142</b>	<b>2 144 634</b>	<b>284 603</b>	<b>8 774</b>	<b>13 392 153</b>
<b>II. ПАССИВЫ</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	100 000	-	-	-	100 000
Средства кредитных организаций	13	-	5	-	18

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8 479 850	2 597 289	356 789	1 930	11 435 858
Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	5 805 189	560 998	283 407	-	6 649 594
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	94 041	-	-	-	94 041
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	281	-	-	-	281
Прочие обязательства	274 861	20 879	1 865	-	297 605
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	41 198	81	14 315	-	55 594
<b>Всего обязательств</b>	<b>8 990 244</b>	<b>2 618 249</b>	<b>372 974</b>	<b>1 930</b>	<b>11 983 397</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>1 963 898</b>	<b>(473 615)</b>	<b>(88 371)</b>	<b>6 844</b>	<b>1 408 756</b>
<b>Чистая внебалансовая позиция (по ПФИ и спот-сделки)</b>	<b>(297 846)</b>	<b>4 900</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(292 946)</b>
<b>СПРАВОЧНО: ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Безотзывные обязательства кредитной организации	1 955 158	132 899	46 819	-	2 134 876
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 545 998	3 639	-	-	1 549 637
Условные обязательства некредитного характера	-	-	-	-	-

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

Информация об открытых валютных позициях» по состоянию на 01.10.2017 г.:

Таблица 68

Часть 1. (начало)

№	Наименование иностранной валюты (наименована драгоценного металла)	Чистые позиции в иностранных валютах и драгоценных металлах, тыс.ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла					Совокупная балансовая позиция, тыс.ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Совокупная внебалансовая позиция, тыс.ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	
		Балансовая	Спот	Срочная	Опционная	По банковским гарантиям		Всего	в том числе по процентам
1	ЕВРО	-116,1624	50,0000	0,0000	0,0000	138,1320	-66,1624	138,1320	0,0000
2	ДОЛЛАР США	-17582,9593	17360,0000	0,0000	0,0000	1313,9338	-222,9593	1313,9338	0,0000
3	ФУНТ СТЕРЛИНГОВ	1,3658	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	1,3658	0,0000	0,0000
4	ШВЕДСКАЯ КРОНА	6,0570	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	6,0570	0,0000	0,0000
5	ЮАНЬ	-459,5082	464,0000	0,0000	0,0000	0,0000	4,4918	0,0000	0,0000
6	НОРВЕЖСКАЯ КРОНА	31,8216	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	31,8216	0,0000	0,0000
7	ТЕНГЕ	60,1680	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	60,1680	0,0000	0,0000
8	ШВЕЙЦАРСКИЙ ФРАНК	2,8509	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	2,8509	0,0000	0,0000

Часть 2. (продолжение)

№	Наименование иностранной валюты (наименование драгоценного металла)	Открытые валютные позиции, тыс.ед.иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Курсы учетные (цены) Банка России,руб. за ед. иностранной валюты или грамм драгоценного металла	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.		Открытые валютные позиции, в процентах от Собственных средств в (капитала)	Лимиты открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)	Превышение лимитов открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)	Контрольные значения лимитов открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)
				Длинные (со знаком +)	Короткие (со знаком -)				
1	ЕВРО	71,9696	68,6441	4940,2884	0,0000	0,2645	10,0000		
2	ДОЛЛАР США	1090,9745	58,4255	63740,7306	0,0000	3,4120	10,0000		
3	ФУНТ СТЕРЛИНГОВ	1,3658	78,1091	106,6814	0,0000	0,0057	10,0000		
4	ШВЕДСКАЯ КРОНА	6,0570	7,1718	43,4394	0,0000	0,0023	10,0000		
5	ЮАНЬ	4,4918	8,7619	39,3569	0,0000	0,0021	10,0000		
6	НОРВЕЖСКАЯ КРОНА	31,8216	7,3287	233,2094	0,0000	0,0125	10,0000		
7	ТЕНГЕ	60,1680	0,1715	10,3188	0,0000	0,0006	10,0000		
8	ШВЕЙЦАРСКИЙ ФРАНК	2,8509	59,9913	171,0292	0,0000	0,0092	10,0000		
Итого во всех иностранных валютах и драгоценных металлах				69285,0541	0,0000	X	X	X	X
Балансирующая позиция в рублях				0,0000	-69285,0541	3,7088	10,0000		
Сумма открытых валютных позиций				69285,0541	-69285,0541	3,7088	20,0000		

### 9.9.2. Фондовый риск

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

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

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

### 9.10. Раскрытие информации по процентному риску

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

Основными источниками процентного риска могут являться:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);

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

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

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

Для управления процентным риском в Банке используются следующие основные методы:

- согласование активов и пассивов по срокам привлечения и размещения;
- введение в кредитные договоры условий, предусматривающих возможность пересмотра процентных ставок при изменении рыночных условий.

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

ГЭП-анализ состояния активов и обязательств, чувствительных к изменению процентной ставки, по состоянию на 01.10.2017г.:

Таблица 69

Наименование показателя	Временной интервал							Нечувствительные к изменению процентной ставки
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	Свыше 3 лет	
<b>БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X	X	X		383 556
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	111 167	111 220	111 273	111 431	111747	111747	111747	573 194
Ссудная задолженность, всего, из них:	1 658 567	1 888 412	1 458 911	1 721 506	1 394 906	285 805	199 197	283 606
кредитных организаций	1 426 022	-	-	-	0	0	0	88 638
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	232 165	1 860 527	1 450 494	1 689 412	1 336 891	252 834	191 504	194 200
ссуды в виде "до востребования" и "овердрафт"	-	-	-	-	0	0	0	0
физических лиц, всего, из них:	380	27 885	8 417	32 094	58 015	32 971	30 126	768
ссуды с использованием банковских карт	-	-	-	-	0	0	0	0
жилищные ссуды	-	-	-	-	0	0	0	0
Вложения в долговые обязательства	-	-	-	-	0	0	0	982 394

Вложения в долевые ценные бумаги	-	-	-	-	0	0	0	0
Прочие активы	-	-	-	-	0	0	0	172 709
Основные средства и нематериальные активы	77	1 154	805	79 558	649	5421	0	1 619 090
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ</b>								
Прочие договоры (контракты)	1 027 571	-	-	-	0	0	0	X
<b>Итого балансовых активов и внебалансовых требований</b>	<b>2 797 382</b>	<b>2 000 786</b>	<b>1 570 989</b>	<b>1 912 495</b>	<b>1 507 302</b>	<b>402 973</b>	<b>310 944</b>	<b>4 014 549</b>
<b>БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ</b>								
Средства кредитных организаций, всего, из них:	6	6	6	6	6	6	6	0
на корреспондентских счетах	6	6	6	6	6	6	6	0
межбанковские ссуды, депозиты	-	-	-	-	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	1 272 066	2 045 565	1 698 321	2 968 764	296 842	25 531	0	2 299 422
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	477 701	-	-	-	0	0	0	2 299 422
депозиты и вклады (депозиты) физических лиц	293 978	685 092	376 602	134 115	16 819	25 531	0	0
Выпущенные долговые обязательства	658	41 060	4 671	62	0	0	19 242	0
Прочие пассивы	-	-	-	-	0	0	0	10 1641
Источники собственных средств (капитала)	-	-	-	-	0	0	0	1 994 069
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Прочие договоры (контракты)	1 022 238	4 365	9 682	21 994	12 549	16 116	0	X
<b>Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств</b>	<b>2 294 968</b>	<b>2 090 996</b>	<b>1 712 680</b>	<b>2 990 826</b>	<b>309 397</b>	<b>41 653</b>	<b>19 248</b>	<b>4 395 132</b>
<b>Совокупный ГЭП (Итого требований – Итого обязательств)</b>	<b>502 414</b>	<b>(90 210)</b>	<b>(141 691)</b>	<b>(1 078 331)</b>	<b>119 7905</b>	<b>361 320</b>	<b>291 696</b>	<b>X</b>

Банк на постоянной основе проводит работу по балансировке активов и обязательств в разрезе сроков погашения/востребования и отдельных валют с целью снижения процентного риска.

Стресс-тестирование изменения чистого процентного дохода по кредитному портфелю по состоянию на 01.10.2017 г.

Таблица 70

Наименование показателя	Временной интервал			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
+ 200 базисных пунктов	9 629	(1 503)	(1 771)	(5 392)
- 200 базисных пунктов	(9 629)	1 503	1 771	5 392
временной коэффициент	0,96	0,83	0,63	0,25

За три квартала 2017 года ключевая процентная ставка была снижена с 10 % до 8,5%. Данное уменьшение составляет 150 базисных пунктов.

Проведенный стресс-тест показал следующие результаты:

- сценарий увеличения процентной ставки на 200 б.п. приведет к увеличению чистого процентного дохода на 9 629 тыс. руб. на временном интервале до 30 дней.

- сценарий уменьшения процентной ставки на 200 б.п. приведет к уменьшению чистого процентного дохода на 9 629 тыс. руб. на временном интервале до 30 дней.

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

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

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

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

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

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

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

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

В таблице ниже представлена информация о финансовых инструментах Банка, чувствительных к изменению процентной ставки, в разрезе сроков до востребования (погашения) по состоянию на 01.10.2017 года:

Таблица 71

	До 30 дней	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 3 лет	Свыше 3 лет
<b>БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты, в т.ч.:	-	-	-	-	-	-
<i>в рублях</i>	-	-	-	-	-	-
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в т.ч.	111 167	111 220	111 273	111 431	111 747	111 747
<i>в рублях</i>	42	84	126	252	503	503
Ссудная задолженность, в т.ч.:	1 658 567	1 888 412	1 458 911	1 721 506	1 394 906	199 197
<i>в рублях</i>	1 619 363	1 839 103	1 395 232	1 666 721	1 244 190	198 107
Вложения в долговые обязательства, в т.ч.:	-	-	-	-	-	-
<i>в рублях</i>	-	-	-	-	-	-
Вложения в долевыe ценные бумаги, в т.ч.:	-	-	-	-	-	-
<i>в рублях</i>	-	-	-	-	-	-
Прочие активы, в т.ч.	-	-	-	-	-	-
<i>в рублях</i>	-	-	-	-	-	-
Основные средства и нематериальные активы, в т.ч.:	77	1 154	805	79 558	5 421	-
<i>в рублях</i>	77	1 154	805	79 558	5 421	-
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ, в т.ч.:	1 027 571	-	-	-	-	-
<i>в рублях</i>	2 886	-	-	-	-	-
<b>БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ</b>						
Средства кредитных организаций, в т.ч.:	6	6	6	6	6	6
<i>в рублях</i>	6	6	6	6	6	6
Средства канентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	1 272 066	2 045 565	1 698 321	2 968 764	296 842	-
<i>в рублях</i>	1 032 253	1 446 742	1 647 980	2 481 469	278 485	-
Выпущенные долговые обязательства	658	41 060	4 671	62	-	19 242
<i>в рублях</i>	658	41 060	4 671	62	-	19 242
Прочие пассивы	-	-	-	-	-	-
<i>в рублях</i>	-	-	-	-	-	-
Источники собственных средств (капитала)	-	-	-	-	-	-
<i>в рублях</i>	-	-	-	-	-	-
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1 022 238	4 365	9 682	21 994	16 116	-
<i>в рублях</i>	1 019 316	4 365	9 682	21 994	16 116	-

В таблице ниже представлена информация о финансовых инструментах Банка, чувствительных к изменению процентной ставки, в разрезе сроков до востребования (погашения) по состоянию на 01.01.2017 года:

Таблица 72

	До 30 дней	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 3 лет	Свыше 3 лет
<b>БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты, в т.ч.:	-	-	-	-	-	-
<i>в рублях</i>	-	-	-	-	-	-
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в т.ч.	620 773	620 777	620 782	620 795	1 241 644	1 241 644
<i>в рублях</i>	-	-	-	-	-	-
Ссудная задолженность, в т.ч.:	392 663	1 447 834	1 498 662	3 473 552	1 122 625	454 521
<i>в рублях</i>	357 659	1 397 803	1 263 326	3 286 764	851 126	321 505
Вложения в долговые обязательства, в т.ч.:	-	-	-	-	-	-
<i>в рублях</i>	-	-	-	-	-	-
Вложения в долевые ценные бумаги, в т.ч.:	-	-	-	-	-	-
<i>в рублях</i>	-	-	-	-	-	-
Прочие активы, в т.ч.	-	-	-	-	-	-
<i>в рублях</i>	-	-	-	-	-	-
Основные средства и нематериальные активы, в т.ч.:	-	2 693	1 712	4 503	39 206	5 259
<i>в рублях</i>	-	2 693	1 712	4 503	39 206	5 259
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ, в т.ч.:	565 285	-	-	-	-	-
<i>в рублях</i>	134 305	-	-	-	-	-
<b>БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ</b>						
Средства кредитных организаций, в т.ч.:	100 019	19	19	20	40	40
<i>в рублях</i>	100 014	14	14	15	30	30
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	2 702 950	1 422 842	1 853 214	3 170 386	779 855	617 272
<i>в рублях</i>	2 379 928	1 343 015	1 503 666	2 209 337	554 943	24 697
Выпущенные долговые обязательства	5 492	3 079	21 822	37 516	8 671	19 242
<i>в рублях</i>	5 492	3 079	21 822	37 516	8 671	19 242
Прочие пассивы	-	-	-	-	-	-
<i>в рублях</i>	-	-	-	-	-	-
Источники собственных средств (капитала)	-	-	-	-	-	-
<i>в рублях</i>	-	-	-	-	-	-
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	567 851	9 438	19 790	10 616	25 347	14 367
<i>в рублях</i>	434 091	8 560	19 205	8 568	23 281	14 367

Данные на 01.01.2017г. и на 01.10.2017г. в рублях, т.к. сумма балансовой стоимости активов (пассивов) и номинальной стоимости внебалансовых требований (обязательств) по инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, номинированным в отдельной валюте в рублевом эквиваленте, не превышает 10 процентов общей суммы рублевого эквивалента балансовой стоимости всех активов (пассивов) и номинальной стоимости всех внебалансовых требований (обязательств) инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок.

## 9.11. Раскрытие информации по операционному риску

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

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

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

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

В целях оценки операционного риска Банк использует Положение Банка России от 3 ноября 2009 года N 346-П «О порядке расчета размера операционного риска». Информация о размере операционного риска отражена в подразделе 2.3 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам».

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

В целях определения размера требований к капиталу Банк применяет обязательные нормативные акты Банка России, так, Инструкцией Банка России №180-И «Об обязательных нормативах банков» установлены требования к достаточности капитала. Положением Банка России №346-П «О порядке расчета размера операционного риска» установлен порядок расчета показателя размера операционного риска (ОР), применяемого при расчете достаточности капитала. По итогам отчетного периода величина ОР МОРСКОГО БАНКА (АО), рассчитанная в соответствии с требованиями нормативного акта, составила 163 834 тыс. руб.

При этом величина доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, составила 1 092 230 тыс. руб. (в т. ч. сумма чистых процентных доходов – 579 922 тыс. руб., сумма чистых непроцентных доходов – 512 308 тыс. руб.).

### *9.11.2. Методы, используемые кредитной организацией для снижения операционного риска*

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

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

Для снижения операционного риска Банк применяет следующие основные инструменты:

- разграничение доступа к информации;
- разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему;
- разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
- организация контролируемых рабочих мест до исполнения документов;
- организация двойного ввода;
- настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;
- автоматизация выполнения рутинных повторяющихся действий;
- аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей.

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

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

В рамках исполнения требований ЦБ РФ Отдел финансовой отчетности осуществляет расчет в соответствии с требованиями Инструкции Банка России №180-И «Об обязательных нормативах банков» и Положения Банка России №346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

## **9.12. Раскрытие информации по риску ликвидности**

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

Информация об оценке риска ликвидности отражается в составе отчета по форме 0409135 «Информация об обязательных нормативах банков», измерение величины избытка (дефицита) ликвидности осуществляется на основании формы 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения», а информация о текущем состоянии ликвидности отражена в отчете по форме 0409813 «Информация об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности».

В целях оптимизации ликвидности Банка использует следующие методы:

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

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

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

Ниже представлена разбивка активов и пассивов по срокам погашения:

На 01.10.2017 года (тыс. рублей):

Таблица 73

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	Без определенного срока погашения	Итого
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства	381 030	-	-	-	-	-	381 030
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	472 066	-	-	-	-	-	472 066
Обязательные резервы	243 657	-	-	-	-	-	243 657
Средства в кредитных организациях	212 243	-	-	-	-	-	212 243
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-
Чистая судная задолженность	1 851 360	1 154 354	2 485 574	2 215 918	668 064	14 975	8 390 245
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	982 326	-	-	-	-	68	982 394
Инвестиции в дочерие и зависимые организации	-	-	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-
Требования по текущему налогу на прибыль	1 127	-	-	-	-	-	1 127
Отложенный налоговый актив	206 416	-	-	-	-	-	206 416
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	4 418	17 514	882 400	593 155	-	1 497 487
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	48 071	-	-	121 787	-	-	169 858
<b>Всего активов</b>	<b>4 154 639</b>	<b>1 158 772</b>	<b>2 503 088</b>	<b>3 220 105</b>	<b>1 261 219</b>	<b>15 043</b>	<b>12 312 866</b>
<b>ПАССИВЫ</b>							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	6	-	-	-	-	-	6

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 988 433	258 070	1 783 068	4 701 371	166 865	-	9 897 807
<i>Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	548 403	125 483	788 567	4 652 471	142 349	-	6 257 273
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	658	30 241	5 388	29 300	30 348	-	95 935
Обязательство по текущему налогу на прибыль	3 242	-	-	-	-	-	3 242
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	274 159	-	-	-	183	-	274 342
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	47 465	-	-	-	-	-	47 465
<b>Всего обязательства</b>	<b>3 313 963</b>	<b>288 311</b>	<b>1 788 456</b>	<b>4 730 671</b>	<b>197 396</b>	<b>-</b>	<b>10 318 797</b>

На 01.01.2017 года (тыс. рублей):

Таблица 74

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	Без	
						определенно	Итого
						срока	погашения
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства	247 212	-	-	-	-	-	247 212
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	613 612	-	-	-	-	-	613 612
<i>Обязательные резервы</i>	267 320	-	-	-	-	-	267 320
Средства в кредитных организациях	748 443	-	-	-	-	-	748 443
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	271 893	1 512 219	2 969 074	2 148 417	1 077 886	114	7 979 603

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 909 023	-	-	-	-	-	1 909 023
<i>Инвестиции в дочерние и зависимые организации</i>	-	-	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	315 749	-	-	-	-	-	315 749
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	4 949	19 926	-	602 155	-	627 030
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	818 396	-	-	-	818 396
Прочие активы	130 365	-	2 720	-	-	-	133 085
<b>Всего активов</b>	<b>4 236 297</b>	<b>1 517 168</b>	<b>3 810 116</b>	<b>2 148 417</b>	<b>1 680 041</b>	<b>114</b>	<b>13 392 153</b>
<b>ПАССИВЫ</b>							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	100 000	-	-	-	-	-	100 000
Средства кредитных организаций	18	-	-	-	-	-	18
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 573 788	565 421	2 061 508	4 725 660	473 377	36 104	11 435 858
<i>Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	<i>379 033</i>	<i>254 129</i>	<i>1 256 568</i>	<i>4 723 760</i>	<i>-</i>	<i>36 104</i>	<i>6 649 594</i>
Финансовые обязательства, оцененные по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	5 492	22 733	501	34 948	30 347	-	94 041
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	281	-	-	-	-	-	281
Прочие обязательства	297 605	-	-	-	-	-	297 605
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентными офшорными зонами	55 594	-	-	-	-	-	55 594
<b>Всего обязательств</b>	<b>4 032 778</b>	<b>588 174</b>	<b>2 062 009</b>	<b>4 760 608</b>	<b>503 724</b>	<b>36 104</b>	<b>11 983 397</b>

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

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

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

### *9.12.2. Краткое описание факторов возникновения риска ликвидности*

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

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

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

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

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

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

Решением КУАП в Банке установлены следующие внутренние сигнальные значения нормативов ликвидности: Н2 – не менее 20%, Н3 – не менее 55%, Н4 – не более 110%. Также установлен ряд дополнительных внутренних коэффициентов, ограничивающих степень влияния отдельных направлений деятельности Банка на уровень его ликвидности.

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

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

С целью снижения риска ликвидности Банк использует следующие методы:

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

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

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

Риск ликвидности, заключенный в активах, имеющих котировки активного рынка, в части управления риском фондирования сведен к минимуму за счет того, что Банк приобретает в портфель только высоколиквидные облигации эмитентов «первого эшелона», входящие в Ломбардный список Банка России, имеющие рейтинг не ниже ВВВ- (по шкале Fitch и SnP) или Baa3 (по шкале Moody's). Такие облигации активно торгуются на рынке, имеют двусторонние котировки и принимаются участниками рынка в обеспечение по операциям РЕПО.

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

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

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

**9.12.7. Виды и периодичность отчетов кредитной организации по риску ликвидности**

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

Таблица 75

№ п/п	Наименование подразделения кредитной организации, представляющего управленческую отчетность	Наименование управленческой отчетности	До сведения каких органов управления кредитной организацией доводится управленческая отчетность	Дата представления управленческой отчетности органам управления кредитной организации
1	Департамент Казначейство	Платежная позиция и график платежей по срокам востребования/погашения	Председатель Правления	Ежедневно
2	Департамент Казначейство	Ежедневная сводка	Членам Правления	Ежедневно
3	Департамент	Отчет о состоянии ликвидности	Комитет по	Не реже чем два

	Казначейство		управлению активами и пассивами	раза в месяц
--	--------------	--	---------------------------------	--------------

### 9.12.8. Контроль за управлением риском ликвидности

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

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

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

Третий уровень – Совет директоров и Правление.

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

### 9.13. Раскрытие информации по риску инвестиций в долговые инструменты

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

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

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

Таблица 76

	На 01.10.2017 г.		На 01.01.2017 г.	
	Стоимость портфеля (тыс.р.)	Модиф. дюрация	Стоимость портфеля (тыс.р.)	Модиф. дюрация
Портфель ценных бумаг учитываемых на счетах 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» по справедливой стоимости (рыночной цене) и 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения».	982 326	1,48	1 920 585	5,92
В т.ч.:				
Рублевые корпоративные и муниципальные облигации	-	-	138 713	0,56
ОФЗ	918 145	1,41	1 250 569	7,50
Еврооблигации, номинированные в долл. США	64 181	2,45	531 303	3,60

\* по справедливой стоимости

Вложений, учитываемых на балансовом счете 501, по состоянию на 01.10.2017 не было.

Вложений, учитываемых на балансовом счете 503, по состоянию на 01.10.2017 не было.

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

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

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

#### **9.14. Раскрытие информации по риску инвестиций в долевые ценные бумаги**

##### ***9.14.1. Краткое описание учетной политики кредитной организации в отношении долевого ценных бумаг, не входящих в торговый портфель***

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

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

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

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

В договорах должно быть указано:

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

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

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

Инвестиции в долевые инструменты Банком не осуществляются.

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

Инвестиции в долевые инструменты Банком не осуществляются.

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

Инвестиции в долевые инструменты Банком не осуществляются.

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

Инвестиции в долевые инструменты Банком не осуществляются.

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

Инвестиции в долевые инструменты Банком не осуществляются.

*9.14.7. Сведения о полученных доходах (дивидендах) от инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель*

Инвестиции в долевые инструменты Банком не осуществляются.

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

Инвестиции в долевые инструменты Банком не осуществляются.

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

Инвестиции в долевые инструменты Банком не осуществляются.

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

Инвестиции в долевые инструменты Банком не осуществляются.

*9.14.11. Объем требований к капиталу в отношении инвестиций в долевые ценные бумаги в разрезе видов долевых ценных бумаг финансовых и нефинансовых организаций с приведением информации о предоставлении Банком России праве позитивного исключения из расчета собственных средств (капитала) кредитной организации инвестиций в долевые ценные бумаги финансовых организаций, сгруппированных в соответствии с методологией, принятой в кредитной организации*

Инвестиции в долевые инструменты Банком не осуществляются.

## **9.15. Раскрытие информации по риску концентрации**

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

Процедуры управления риском концентрации предусматривают следующие элементы:

- порядок выявления и измерения риска концентрации;
- перечень лимитов концентрации, ограничивающих действующую структуру несущих риск активов Банка, сгруппированных в портфели по различным признакам, а также совокупные показатели операций Банка. Данные лимиты ограничивают потери, вызванные чрезмерной концентрацией риска на отдельных контрагентах, группах контрагентов и группах активов Банка;
- определения методов контроля за соблюдением указанных лимитов, в том числе контроль за портфелями инструментов Банка с целью выявления новых для Банка форм концентрации рисков не охваченных системой лимитов концентрации, а также информирования органов управления Банка о допущенных нарушениях лимитов и порядок их устранения.

## 9.16. Раскрытие информации по стратегическому риску

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

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

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

Процедуры управления стратегическим риском предусматривают следующие элементы:

- периодическая переоценка стратегии развития Банка;
- проведение анализа конкуренции, которая отражает идентификацию стратегических рисков, таких, как угроза новых конкурентов на рынке;
- планирование развития новых направлений бизнеса, новых продуктов и услуг, расширения существующих услуг и укрепления инфраструктуры Банка.

## 9.17. Раскрытие информации по правовому (регуляторному) риску

Источником данного вида риска является возможность возникновения негативных последствий вследствие несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, несовершенства правовой системы, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Для минимизации правовых рисков Банк применяет различные методы, которые включают:

- соблюдение действующего законодательства Российской Федерации, подзаконных нормативных актов, учредительных и внутренних документов Банка;
- правовую экспертизу соответствия условий заключаемых Банком договоров, внутренних нормативных документов Банка действующему законодательству и иным нормативным правовым актам;
- мониторинг изменений, внесенных в нормативно-правовые акты Российской Федерации, особенно регулирующие функционирование банковской системы, а также финансовое, валютное и налоговое законодательство, и своевременность отражения этих изменений во внутренних документах Банка;
- обеспечение законности и правомерности совершения банковских операций и других сделок, соответствия процедуры осуществления данных операций и сделок регламентам, порядкам, инструкциям и технологиям, установленным внутренними нормативными документами Банка;
- своевременность информирования работников Банка об изменении нормативно-правовых актов Российской Федерации, относящихся к компетенции Банка, а также контроль за соблюдением структурными подразделениями и работниками Банка требований законодательства Российской Федерации и внутренних документов Банка;
- поддержка эффективной защиты прав и интересов Банка во взаимоотношениях с клиентами, органами власти и управления, при решении правовых вопросов в судах;
- своевременное реагирование на принятие новых нормативных правовых актов и изменение действующих, обобщение и анализ судебной практики с участием кредитных организаций;
- обеспечение соответствия новых банковских продуктов действующим нормам гражданского права с учетом мирового банковского опыта.

## 9.18. Раскрытие информации по риску потери деловой репутации

Источником данного вида риска является возможность возникновения у кредитной организации убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом. Вероятность возникновения и величина потерь при проявлении данного риска в значительной степени зависят от уровня данного риска по банковскому сектору стране в

целом.

Процедуры управления риском потери деловой репутации предусматривают следующие методы:

- процедуры эффективного взаимодействия со всеми ключевыми категориями контрагентов;
- мониторинг угроз репутации Банка, как внешних, так и внутренних;

В настоящее время не существует каких-либо факторов, способных нанести ущерб деловой репутации Банка. Банк выполняет все свои обязательства своевременно и в полном объеме.

Банк прилагает значительные усилия по формированию положительного имиджа у клиентов и общественности путем повышения информационной прозрачности. Управление риском потери деловой репутации является составляющей системы управления рисками и осуществляется при непосредственном участии руководства Банка.

## **10. Раскрытие информации по управлению капиталом**

### **10.1. Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом**

Информация приведена в п. 6.1.

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

Не было.

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

Не было.

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

Не было.

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

### **11.1. 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.

### **11.2. 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.

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

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

В отчетном периоде Банком осуществлялись сделки по уступке прав требования, связанные с продажей безнадежных к взысканию кредитов, предоставленных юридическим лицам.

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

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

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

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

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

Учет операций по приобретению и уступке права требования исполнения обязательств в денежной форме, а также операций по погашению или реализации приобретенных прав требования осуществляется в соответствии с Приложением № 9 Положения № 579-П, а также другими нормативными документами Банка России.

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

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

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

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

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

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

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

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

Учет операций, связанных с погашением приобретенных прав требования или их дальнейшей реализацией, осуществляется на балансовых счетах 61212 Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования, 61214 Реализация (уступка) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств

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

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

Финансовый результат определяется как разница:

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

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

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

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

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

Бухгалтерский учет операций с залладными определяется Приложением № 9 Положения № 579-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 91312.

При передаче прав по залладной новому лицу осуществляются бухгалтерские проводки в соответствии с Приложения № 9 Положения № 579-П. Новый кредитор отражает в своем бухгалтерском учете приобретенную залладную в порядке, установленном Приложением № 9 Положения № 579-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 № 9 Положения Банка России № 579-П и внутренними нормативными документами Банка.

#### **11.7. 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.

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

По состоянию на 01.10.2017 кредитный рейтинг Банка присвоен рейтинговым агентством Moody's Investors Service («В3»).

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

На 01.10.2017 и на начало отчетного года у Банка имеются требования по расчетам с ООО "МПЦ "ВЕКТОР" по договорам уступки прав требований (задолженность ООО "АВТО-ЮНИОН" и ООО "ВДСА") в размере 76 101 тыс. руб.

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

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

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

Таблица 77

ДАТА	Наименование заемщика	Сумма долга (руб.экв.) (сумма передаваемых прав)	Валюта	Сумма по расчетам (стоимость приобретаемых прав)	Наименование контрагента	Финансовый результат
28.09.2017	ОАО "МТК"	298 574	RUR	10 000	ООО "Коллекторское агентство АКМ"	(385 583)
28.09.2017	ООО "РусБелГрупп"	17 706	RUR			
28.09.2017	ООО "Гелиос"	79 303	RUR			
	<b>ИТОГО:</b>	<b>395 583</b>		<b>10 000</b>		<b>(385 583)</b>

Приобретение прав требования третьих лиц в отчетном периоде не осуществлялось.

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

Информация об объеме требований, уступленных в отчетном периоде, а также о размере убытков (прибылей) понесенных (полученных) в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований приведена в таблице:

Таблица 78

Тип требований	Объем собственных требований, уступленных в отчетном периоде, и сопоставимые данные на начало отчетного года тыс. руб.		Размер убытков (прибылей), понесенных (полученных) в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований, и сопоставимые данные на начало отчетного года тыс. руб.	
	01.10.2017	01.01.2017г	01.10.2017	01.01.2017г
Уступленные требования торгового портфеля	0	29 631	0	(28 431)
Уступленные требования банковского портфеля, в т.ч.	395 583	1 240 814	(385 583)	(1 067 366)
Кредиты физическим лицам, в т.ч.	0	12 811	0	(411)
Ипотечные кредиты	0	0	0	0
Потребительские кредиты	0	12 811	0	(411)
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в т.ч.	395 583	1 228 003	(385 583)	(1 066 955)
Кредиты малому и среднему бизнесу	395 583	1 189 633	(385 583)	(1 047 785)
Кредиты индивидуальным предпринимателям	0	0	0	0
Требования по лизинговым договорам	0	0	0	0
<b>Итого</b>	<b>395 583</b>	<b>1 270 445</b>	<b>(385 583)</b>	<b>(1 095 797)</b>

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

Не было.

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

Не было.

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

Не было.

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

Банк предпринимает необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию просроченной (проблемной) задолженности и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде.

В отчетном периоде и в соответствующем периоде прошлого года Банком были заключены договора уступки прав требования, по которым уступка прав требований представлялась наиболее экономически обоснованным вариантом развития событий для Банка.

Таблица 79

Отчетный период	Сумма долга (сумма передаваемых прав)	Сумма по расчетам (стоимость приобретаемых прав)	Сальдо
9 мес. 2016 года	1 240 814	173 448	(1 079 354)
9 мес. 2017 года	395 583	10 000	(385 583)

## 12. Раскрытие информации об объемах и видах операций с контрагентами – нерезидентами

Таблица 80

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
		01.10.2017	01.01.2017
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	100 087	477 443
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	21	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	21	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0

3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	64 182	519 674
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	64 182	519 674
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	56 700	510 519
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	24 843	487 890
4.3	физических лиц - нерезидентов	31 857	22 629

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность размещается на официальном Web-сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», используемой Банком для раскрытия информации, по адресу [www.maritimebank.com](http://www.maritimebank.com) в соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 года №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

И.о. Председателя Правления



А.Б. Гильц

Главный бухгалтер

Е.В. Антоненко

«10» ноября 2017 г.