

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ МОРСКОГО БАНКА (АО)
ЗА 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 имеет лицензию на привлечение средств во вклады и размещение драгоценных металлов, лицензия 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 четыре операционных офиса в Мурманске, Волгограде и Находке.

Банку присвоен рейтинг «В3» (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 – 12 месяцев 2017 года.

Единицы измерения – тысячи рублей.

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

Сведения об аудитор

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «ФИНАНСОВЫЕ И БУХГАЛТЕРСКИЕ КОНСУЛЬТАНТЫ»
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «ФБК»
ИНН:	7701017140
ОГРН:	1027700058286
Место нахождения:	101990, г. Москва, ул. Мясницкая, д.44/1, стр.2АБ
Номер телефона и факса:	(495) 737-5353
Адрес электронной почты:	bank@fbk.ru

Полное наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудитор: Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС).

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

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора:

Наличие долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале Банка	Общество с ограниченной ответственностью «ФИНАНСОВЫЕ И БУХГАЛТЕРСКИЕ КОНСУЛЬТАНТЫ» и его должностные лица не
---	--

	имеют долей в уставном капитале Банка
Предоставление заемных средств аудиторю (должностным лицам аудитора)	ООО «ФБК» заемные средства Банком не предоставлялись.
Наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг Банка, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	Тесные деловые взаимоотношения, участие в совместной предпринимательской деятельности, родственные связи с должностными лицами ООО «ФБК» у Банка отсутствуют. Участие в совместной предпринимательской и иной деятельности не осуществляется.
Сведения о должностных лицах, являющихся одновременно должностными лицами аудитора	Должностные лица Банка не являются одновременно должностными лицами ООО «ФБК».

2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

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.

Приоритетной деятельностью для Банка является предоставление полного перечня банковских услуг корпоративным клиентам. За 28 лет работы на банковском рынке Банк существенно расширил свою клиентскую базу. Кроме традиционных клиентов – предприятий морской и речной отраслей, Банк обслуживает компании других отраслей. Среди них – транспортные и логистические компании, производственные, торговые, предприятия строительства, а также организации, специализирующиеся на работе в различных сферах услуг. В продуктовый ряд, предлагаемый корпоративным клиентам, входят кредитование в различных формах, предоставление гарантий и поручительств, расчетно-кассовое обслуживание, включая международные расчеты и конверсионные операции, Банк привлекает временно свободные средства клиентов путем открытия депозитов, выпуска собственных векселей и облигаций, осуществляет брокерское и инвестиционное обслуживание на рынке ценных бумаг, реализует услуги торгового эквайринга и зарплатные проекты.

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 13,1 млрд. руб., собственные средства (капитал) – 1,9 млрд. руб.

Совокупные активы Банка за 12 месяцев 2017 года снизились на 1,9% и по состоянию на 1 января 2018 года составили 13 132 млн. рублей, из которых 58,8% приходится на чистую ссудную задолженность, 15,8% - на вложения в ценные бумаги.

Кредитный портфель Банка до вычета резервов под обесценение на отчетную дату составил 8 414 млн. рублей, из которых 8 160 млн. рублей или 97% - кредитный портфель юридических лиц и 254 млн. рублей или 3% - кредитный портфель физических лиц.

Совокупные обязательства Банка за 2017 год снизились на 7,8% и составили 11 043 млн. рублей. Объем средств клиентов снизился за год на 7,98% и составил на 1 января 2018 года 10 524 млн. рублей. Средства физических лиц уменьшились на 14,22% и составили – 5 704 млн. рублей.

Совокупный капитал, рассчитанный в соответствии со стандартами «Базель III», на 1 января 2018 года составил 1 877 млн. рублей, увеличившись на 13,6% за 2017 год.

Нормативы достаточности капитала по итогам 12 месяцев 2017 года составили: Н1.1 – 11,175%, Н1.2 – 11,175%, Н1.0 – 13,980%.

Прибыль Банка по итогам 2017 года составила 191,3 млн. рублей, что связано с доходом от реализации долгосрочного актива, предназначенного для продажи.

Финансовый результат Банка за отчетный период – 207,5 млн. рублей.

В 2017 году Банком было получено безвозмездное финансирование в сумме 50 млн. рублей, предоставленное акционером ООО «Агентство инвестиций и развития ТЭК».

На момент подписания Годовой отчетности неурегулированных обязательств в Банке нет.

Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли

Решение о распределении чистой прибыли за 2017 год будет принято по итогам годового общего собрания акционеров, которое будет проведено в начале июня 2018 года.

3. Краткий обзор основ подготовки отчетности за 2017 год

Годовая отчетность за 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 I 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. Краткий обзор основных положений учетной политики Банка

3.1.1. Учетная политика Банка основывается на принципах и требованиях, установленных в Положении № 579-П от 27.02.2017, другими нормативными документами, регламентирующими вопросы учета и отчетности, положений (стандартов) бухгалтерского учета, позволяющими реализовать принципы единообразного отражения банковских операций по счетам, рабочего плана счетов.

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

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

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

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

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

3.1.2.1. Непрерывность деятельности.

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

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

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

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

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

- а) право на получение этого дохода кредитной организацией вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- б) сумма дохода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в получении дохода;
- г) в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг право собственности на поставляемый актив перешло от Банка к покупателю или работа принята заказчиком, услуга оказана.

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

- а) право на получение этого дохода кредитной организацией вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- б) сумма дохода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в получении дохода;

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

- а) право на получение этого дохода кредитной организацией вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- б) сумма дохода может быть определена;
- в) в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг право собственности на поставляемый актив перешло от Банка к покупателю или работа принята заказчиком, услуга оказана.

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

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

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

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

Доходы за депозитарное обслуживание клиентов не признаются в бухгалтерском учете.

3.1.2.2.5 Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- а) расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- б) сумма расхода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в отношении расхода.

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

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

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

Лицевые счета открываются по символам отчета о прибылях и убытках.

3.1.2.3. *Постоянство правил бухгалтерского учета.*

Банк руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета и последовательностью применения учетной политики, предусматривающей, что выбранная банком Учетная политика будет применяться последовательно от одного отчетного года к другому. Изменения в учетной политике Банка возможны при реорганизации банка, смене собственников, изменений в законодательстве Российской

Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки банком новых способов ведения бухгалтерского учета при существенном изменении условий деятельности банка.

3.1.2.4. Осторожность.

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

3.1.2.5. Своевременность отражения операций.

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

3.1.2.6. Раздельное отражение активов и пассивов.

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

3.1.2.7. Преемственность входящего баланса.

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

3.1.2.8. Приоритет содержания над формой.

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

3.1.2.9. Открытость.

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

3.1.2.10. Сводный баланс и отчетность составляются в целом по банку.

Используемые в работе ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка.

3.1.2.11. Оценка активов и обязательств.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

В соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017г. № 579-П и иными нормативными актами Банка России активы оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

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

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

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением Банка России от 27.02.2017г. № 579-П и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

3.1.2.12.

Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, за исключением случаев, предусмотренных Положением Банка России от 27.02.2017г. № 579-П и нормативными актами Банка России.

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

3.1.3.1. Рабочий план счетов Банка;

3.1.3.2. Альбом первичных документов;

3.1.3.3. Правила документооборота и технология обработки учетной информации;

3.1.3.4. Регламент проведения инвентаризации имущества и финансовых обязательств;

3.1.3.5. Перечень операций Банка, подлежащих дополнительному контролю;

3.1.3.6. Классификация основных средств на однородные группы;

3.1.3.7. Регламент отражения расчетов по внутрибанковским требованиям и обязательствам между Головным офисом МОРСКОГО БАНКА (АО) и его филиалами и между филиалами МОРСКОГО БАНКА (АО);

3.1.3.8. Методика учета операций с ценными бумагами;

3.1.3.9. Организация бухгалтерского учета и документооборота по операциям, совершаемым по счетам с использованием банковских карт;

3.1.3.10. Методика учета операций с собственными векселями;

- 3.1.3.11. Бухгалтерский учёт сделок купли-продажи наличной иностранной валюты за безналичную иностранную валюту между кредитными организациями (банкотные сделки);
- 3.1.3.12. Бухгалтерский учёт операций с инвестиционными и памятные монетами;
- 3.1.3.13. Бухгалтерский учёт кассовых операций в части приёма и выдачи наличных денежных средств и ценностей по операциям, совершаемым Банком.
- 3.1.3.14. Методика учета операций с ПФИ;
- 3.1.3.15. Схема привязок и кодировок лицевых счетов;
- 3.1.3.16. Бухгалтерский учёт операций, совершённых физическими лицами без открытия счетов и без использования платёжных систем;
- 3.1.3.17. Организация ведения и оформление операций в бухгалтерском учете;
- 3.1.3.18. Особенности ведения расчётно-кассовых операций;
- 3.1.3.19. Особенности бухгалтерского учета кредитованию физических и юридических лиц;
- 3.1.3.20. Особенности бухгалтерского учета депозитов юридических и физических лиц;
- 3.1.3.21. Бухгалтерский учёт прочих размещённых и привлечённых средств;
- 3.1.3.22. Выпущенные Банком ценные бумаги (векселя и депозитные сертификаты);
- 3.1.3.23. Общие положения по учёту операций с иностранной валютой и драгоценными металлами;
- 3.1.3.24. Порядок учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда, предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- 3.1.3.25. Порядок формирования доходов, расходов и прибыли Банка. Учёт доходов и расходов будущих периодов;
- 3.1.3.26. Порядок распределения и использования прибыли, создание фондов;
- 3.1.3.27. Учёт операций по участию Банка в деятельности предприятий, организаций, других кредитных организаций;
- 3.1.3.28. Операции по приобретению и уступке прав требований;
- 3.1.3.29. Учёт операций доверительного управления;
- 3.1.3.30. Порядок взаимодействия Головного офиса с филиалами Банка;
- 3.1.3.31. Материалы аналитического и синтетического учета;
- 3.1.3.32. Составление годового отчёта и порядок отражения событий после отчетной даты;
- 3.1.3.33. Бухгалтерский учёт отложенного налога на прибыль;
- 3.1.3.34. Активные операции Банка с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами;
- 3.1.3.35. Учёт вознаграждений работникам;
- 3.1.3.36. Организация документооборота Банка;
- 3.1.3.37. Классификация нематериальных активов на однородные группы;
- 3.1.3.38. Бухгалтерский учёт операций, совершённых по системам Контакт, Вестерн Юнион;
- 3.1.3.39. Бухгалтерский учёт овердрафтов юридических лиц;
- 3.1.3.40. Бухгалтерский учёт операций с металлическими счетами;
- 3.1.3.41. Бухгалтерский учёт выданных банковских гарантий.

3.1.4. Основные цели и задачи Учетной политики:

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

3.2. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

В соответствии с Положением Банка России №579-П¹:

- Активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или

¹ Положение Банка России от 27.02.2017 №579-П «Положение о плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения». Далее - Положение Банка России №590-П

выкупа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. При этом:

- Активы и обязательства в иностранной валюте (за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям), драгоценные металлы переоцениваются по мере изменения валютного курса и цены металла в соответствии с нормативными актами Банка России;
- Банком определены способы ведения бухгалтерского учета объектов основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, а также модели учета объектов основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности в соответствии с Положением «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» № 448-П, утвержденном Центральным Банком Российской Федерации 22.12.2014г;
- Оценка объектов основных средств, нематериальных активов, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на дату признания объекта;
- Оценка справедливой стоимости основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28 декабря 2015 года № 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»;
- Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов;
- Для последующей оценки основных средств Банк применительно ко всем группам однородных основных средств (кроме группы «Здания и сооружения») применяет модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.
- К группе однородных основных средств «Здания и сооружения» применяется модель учета по переоцененной стоимости с периодичностью 1 год. При этом переоцененная стоимость должна отражать справедливую стоимость на конец отчетного года. При определении переоцененной стоимости объектов основных средств Банком используются экспертные заключения о справедливой стоимости объектов.
- Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания. Для последующей оценки нематериальных активов Банк применительно ко всем группам однородных нематериальных активов применяет модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;
- После первоначального признания недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк применяет модель учета по справедливой стоимости;
- После признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:
- Первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- Справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам (участникам), - затрат, которые необходимо понести для передачи).
- Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке также на конец отчетного года, а также при наличии факторов, существенно влияющих на изменение справедливой

стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи и в отдельных случаях по решению Правления Банка.

- Первоначальной стоимостью средств труда (кроме объектов недвижимости, включая землю) и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, является справедливая стоимость на дату их признания. Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога объектов не поддается надежной оценке, то их оценка производится:
 - По договорам отступного в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;
 - По договорам залога в сумме, определенной с учетом требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

В соответствии с порядком, определенным новой редакцией Международных стандартов финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», Банк использует следующие уровни исходных данных в целях определения справедливой стоимости (далее – СС) долговых ценных бумаг:

1 уровень (активный рынок) – наличие котировки BVAL, рассчитываемой и публикуемой информационной системой Bloomberg при значении показателя BVAL Score от 8 до 10 в течение последних 30 календарных дней на момент переоценки;

2 уровень (неактивный рынок) – наличие котировки BVAL, рассчитываемой и публикуемой информационной системой Bloomberg при значении показателя BVAL Score от 1 до 7;

3 уровень – ненаблюдаемые исходные данные.

Справедливая стоимость, применяемая Банком (далее – СС), определяется как расчетная цена, публикуемая Ценовым Центром НРД плюс НКД/ПКД на дату оценки (далее – расчетная цена НРД). 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 расчетной цены по какой-либо ценной бумаге Ценовым Центром НРД не осуществляется в принципе, то СС определяется.

Для долговых ценных бумаг, номинированных в рублях РФ и обращающихся на организованных торгах, как Рыночная цена, рассчитанная организатором торгов 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 (далее – Порядок) на день расчета, плюс НКД/ПКД на дату оценки, а в случае отсутствия такой цены – используется цена BVAL (BID), предоставляемая информационной системой Bloomberg плюс НКД/ПКД на дату оценки;

1. для еврооблигаций, как котировка BVAL (BID), публикуемая информационной системой Bloomberg плюс НКД/ПКД на дату оценки.

2. справедливая стоимость для имеющихся долговых ценных бумаг, приобретенных при первичном размещении, до появления активного рынка рассчитывается:

- в случае если размещение происходит путем проведения аукциона - по средневзвешенной цене первичного размещения, сложившейся в процессе аукциона, а начиная со 2-го дня размещения - с учетом НКД/ПКД, установленного условиями выпуска долговых обязательств;

- в случае если размещение происходит путем подписки - по цене первичного размещения, установленной условиями выпуска долговых обязательств, а начиная со 2-го дня размещения - с учетом НКД/ПКД, установленного условиями выпуска долговых обязательств.

Если исходные данные для определения СС относятся к первому уровню, то дополнительное оценочное снижение справедливой стоимости в соответствии с п. 1.8 «Положения о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» №511-П от 3 декабря 2015 г. (далее – Корректировка) не производится.

Если исходные данные для определения СС соответствующего выпуска ценной бумаги относятся ко второму уровню, то производится Корректировка СС в сторону уменьшения, которая определяется как положительная разница между расчетной ценой НРД и ценой «Exit price», рассчитываемой информационной системой Bloomberg и публикуемой на странице LQA (Liquidity Assessment – оценка ликвидности). При этом Банк применяет цену «Exit price», соответствующую объему выпуска ценной бумаги в портфеле Банка. Если объем выпуска ценных бумаг в портфеле Банка находится в диапазоне представленных на странице LQA значений, то Банк применяет цену, соответствующую большему значению объема.

Если исходные данные для определения СС соответствующего выпуска ценной бумаги относятся к третьему уровню, то 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:

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

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

N_j - величина j-ой выплаты номинальной суммы долга, % от номинала;

t_i - срок до выплаты i-го купона;

t_j - срок до выплаты j-ой выплаты номинальной стоимости;

T - принимаемое для расчета число дней в году;

n - количество купонных выплат;

m - количество платежей по основной сумме долга;

k – коэффициент, утверждаемый Комитетом по управлению активами и пассивами на основе профессионального суждения соответствующего структурного подразделения Банка. Профессиональное суждение включает в себя оценку премии за риски дефолта, ликвидности, сроки погашения и иную информацию, доступную в сложившихся обстоятельствах, которая может включать собственные данные Банка.

В соответствии с порядком, определенным новой редакцией Международных стандартов финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», Банк использует следующие уровни исходных данных в целях определения СС для долевых ценных бумаг:

1 уровень (активный рынок) – торгуемые ежедневно на Московской бирже в объеме, превышающем объем портфеля Банка по такой ценной бумаге;

2 уровень (неактивный рынок) – торгуемые на Московской бирже не ежедневно или в объеме ниже, чем объем портфеля Банка по такой ценной бумаге;

3 уровень – ненаблюдаемые исходные данные.

Справедливая стоимость, применяемая Банком (далее – СС), определяется как расчетная цена, публикуемая Ценовым Центром НРД (далее – расчетная цена НРД). 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 расчетной цены по какой-либо ценной бумаге Ценовым Центром НРД не осуществляется в принципе, то СС определяется как Рыночная цена, рассчитанная организатором торгов 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 (далее – Порядок) на день расчета.

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

- в случае если размещение происходит путем проведения аукциона – по средневзвешенной цене первичного размещения, сложившейся в процессе аукциона;

или

- в случае если размещение происходит путем подписки – по цене первичного размещения, установленной условиями выпуска долевых ценных бумаг.

Если исходные данные для определения СС относятся к первому уровню, то дополнительное оценочное снижение справедливой стоимости в соответствии с п. 1.8 «Положения о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» №511-П от 3 декабря 2015 г. (далее – *Корректировка*) не производится.

Если исходные данные для определения СС соответствующего выпуска ценной бумаги относятся ко второму уровню, то производится *Корректировка СС* в сторону уменьшения, в соответствии с коэффициентом, который утверждается Комитетом по управлению активами и пассивами на основе профессионального суждения соответствующего структурного подразделения Банка. Профессиональное суждение включает в себя оценку премии за риски обесценения, ликвидности, внебиржевые котировки, анализ эмитента и иную информацию, доступную в сложившихся обстоятельствах, которая может включать собственные данные Банка.

Если исходные данные для определения СС соответствующего выпуска ценной бумаги относятся к третьему уровню, то 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 N 84н "Об утверждении Порядка определения стоимости чистых активов".

В соответствии с порядком, определенным новой редакцией Международных стандартов финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», Банк использует следующие уровни исходных данных в целях определения СС для производных финансовых инструментов (далее – ПФИ), базисным активом которых являются ценные бумаги или валюта:

1 уровень (активный рынок) – ПФИ обращается на бирже с ежедневным оборотом более чем открытая позиция Банка в таком ПФИ или базисный актив ПФИ относится к 1 уровню исходных данных;

2 уровень (неактивный рынок) – ПФИ обращается на бирже с ежедневным оборотом менее чем открытая позиция Банка в таком ПФИ или базисный актив ПФИ относится ко 2 уровню исходных данных;

3 уровень – ПФИ не обращается на бирже, или базисный актив ПФИ относится к 3 уровню исходных данных (ненаблюдаемые исходные данные).

Если исходные данные для определения СС относятся к первому уровню, дополнительное оценочное снижение справедливой стоимости в соответствии с п. 1.8 «Положения о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» №511-П от 3 декабря 2015 г. (далее – Корректировка) не производится, при этом:

Справедливая стоимость по фьючерсным договорам определяется в следующем порядке:

1. При заключении сделки – разница между расчетной ценой и ценой сделки.

2. Позициям – разница между расчетной ценой по итогам дня определения СС и расчетной ценой предыдущего дня.

Согласно спецификациям, стандартные фьючерсные контракты имеют расчетную цену, определяемую ежедневно биржей.

Для переоценки фьючерсных контрактов в главе «Г» рассчитываются:

1) Справедливая стоимость базового актива –

- По договорам, базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта, определяется на основе курса соответствующей валюты установленного Банком России на дату расчета.

- По договорам, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги (корзина ценных бумаг), на основе справедливой стоимости соответствующей ценной бумаги. Для договоров на корзину ценных бумаг таковой определяется бумага наиболее выгодная для поставки (cheapest-to-deliver, CTD).

2) Справедливая стоимость контракта –

- По договорам, базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта, определяется как стоимость контракта по расчетной цене.

- По договорам, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги (корзина ценных бумаг), как произведение стоимости контракта по расчетной цене на конверсионный коэффициент и прибавить сумму купона ценной бумаги. Для договоров на корзину ценных бумаг таковой определяется бумага наиболее выгодная для поставки (cheapest-to-deliver, CTD).

Справедливая стоимость по опционным договорам определяется в следующем порядке:

3. При заключении сделки – разница между расчетной ценой и ценой сделки.

4. По открытым позициям – разница между расчетной ценой по итогам дня определения СС и расчетной ценой предыдущего дня.

Согласно спецификациям, стандартные опционным контракты имеют расчетную цену, определяемую ежедневно биржей.

Для переоценки опционных контрактов в главе «Г» рассчитываются:

1) Справедливая стоимость базового актива –

- По договорам, базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта, определяется на основе курса соответствующей валюты установленного Банком России на дату расчета.

- По договорам, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги (корзина ценных бумаг), на основе справедливой стоимости соответствующей ценной бумаги. Для договоров на корзину ценных бумаг таковой определяется бумага наиболее выгодная для поставки (cheapest-to-deliver, CTD).

- По договорам, базисным (базовым) активом которых являются фьючерсные контракты, определяется как стоимость фьючерсного контракта по расчетной цене, на дату расчета.

2) Справедливая стоимость контракта –

- Определяется как стоимость контракта по расчетной цене.

Если исходные данные для определения СС относятся ко второму уровню, то производится Корректировка СС в сторону уменьшения, в соответствии с коэффициентом, который утверждается Комитетом по управлению активами и пассивами на основе профессионального суждения соответствующего структурного подразделения Банка. Профессиональное суждение включает в себя оценку премии за риски обесценения, ликвидности, внебиржевые котировки, анализ эмитента и иную информацию,

доступную в сложившихся обстоятельствах, которая может включать собственные данные Банка.

Если ПФИ не обращаются на бирже (3 уровень наблюдаемых данных), то:

1. Справедливая стоимость по SWAP договорам, базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта, классифицированным в качестве ПФИ, определяется следующим образом:

- ПО СДЕЛКАМ СО СРОКОМ ДО 31 ДНЯ – справедливая стоимость рассчитывается по курсу ЦБ. Сумма покупки и сумма продажи по второй части сделки, пересчитываются в рубли по курсу ЦБ на дату расчета справедливой стоимости. Из найденной таким образом суммы рублевого эквивалента покупки вычитается сумма рублевого эквивалента продажи. Полученный результат (со знаком) считается справедливой стоимостью сделки.
- ПО СДЕЛКАМ СО СРОКОМ ОТ 31 ДНЯ – справедливая стоимость рассчитывается как разница между курсом валюты на более позднюю дату валютирования (дату совершения операции в иностранной валюте, являющейся основанием для принятия к бухгалтерскому учету соответствующих активов и обязательств) и курсом валюты на ближайшую дату валютирования:

$$P=S \cdot \left(\frac{DF_2^{(1)}}{DF_2^{(2)}} - \frac{DF_1^{(1)}}{DF_1^{(2)}} \right)$$

где:

P - расчетная цена своп договора (контракта);

S - курс первой валюты, являющейся базисным (базовым) активом своп договора (контракта), выраженный во второй валюте, являющейся базисным (базовым) активом этого договора (контракта) определяется как спот (SPOT) курс, опубликованный информационным агентством Thomson Reuters по итогам дня заключения сделки;

$DF_1^{(1)}$ - дисконтный фактор по первой валюте на ближайшую дату валютирования, определяемый по правилам пункта 1;

$DF_1^{(2)}$ - дисконтный фактор по второй валюте на ближайшую дату валютирования, определяемый по правилам пункта 1;

$DF_2^{(1)}$ - дисконтный фактор по первой валюте на более позднюю дату валютирования, определяемый по правилам пункта 1;

$DF_2^{(2)}$ - дисконтный фактор по второй валюте на более позднюю дату валютирования, определяемый по правилам пункта 1.

2. Справедливая стоимость по Форвардным договорам, базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта, определяется в следующем порядке:

- ПО СДЕЛКАМ СО СРОКОМ ДО 31 ДНЯ – справедливая стоимость рассчитывается по курсу ЦБ. Сумма покупки и сумма продажи по второй части сделки, пересчитываются в рубли по курсу ЦБ на дату расчета справедливой стоимости. Из найденной таким образом суммы рублевого эквивалента покупки вычитается сумма рублевого эквивалента продажи. Полученный результат (со знаком) считается справедливой стоимостью сделки.
- ПО СДЕЛКАМ СО СРОКОМ ОТ 31 ДНЯ – справедливая стоимость рассчитывается как разница между расчетной ценой ПФИ и контрактной стоимостью этого ПФИ, при этом расчетная цена ПФИ рассчитывается по формуле:

$$P=S \cdot \frac{DF^{(1)}}{DF^{(2)}}$$

где:

P - расчетная цена форвардного договора (контракта);

S - курс валюты, являющейся базисным (базовым) активом форвардного договора (контракта), выраженный в валюте платежа по этому договору (контракту) определяется как спот (SPOT) курс, опубликованный информационным агентством Thomson Reuters по итогам дня заключения сделки;

$DF^{(1)}$ - дисконтный фактор для валюты, являющейся базисным (базовым) активом форвардного договора (контракта), определяемый по правилам пункта 1;

$DF^{(2)}$ - дисконтный фактор для валюты платежа по форвардному договору (контракту), определяемый по правилам пункта 1.

Под долевыми и долговыми ценными бумагами «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.

Неопределенность в получении дохода.

Ценные бумаги, отнесенные к I, II и III категориям качества, не имеют неопределенности в получении дохода.

В случае отнесения эмитента ценной бумаги к IV или V категории качества доходы по таким бумагам признаются неопределенными в получении.

Критерии существенности.

Объем ценных бумаг признается несущественным, если он не превышает 10% от портфеля ценных бумаг, удерживаемых «до погашения», на последнюю отчетную дату.

Изменение СС на величину, равную или превышающую 15% от СС для долговых бумаг и 20% для долевых ценных бумаг от последней даты переоценки, признается существенным.

Расчет СС осуществляет ДК и представляет в ОУиКБО в последний рабочий день месяца по всем ценным бумагам, а также в день совершения операций и/или существенного изменения СС по определенной бумаге или выпуску бумаг.

Банк не применяет метод переоценки ценных бумаг по средневзвешенной цене, рассчитываемый в соответствии с утвержденным Положением Банка России от 17.10.2014 N 437-П "Положение о деятельности по проведению организованных торгов", в целях расчета собственных средств (капитала) Банка.

В случае несущественности величины затрат (кроме сумм, уплачиваемых в соответствии с договором продавцу) на приобретение ценных бумаг такие затраты признаются операционными расходами в том месяце, в котором были приняты к бухгалтерскому учету указанные ценные бумаги. Критерий существенности величины затрат на приобретение ценных бумаг установлен Банком в размере 2 % от стоимости приобретаемой партии бумаг.

3.3. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности

В течение 2017 года были внесены изменения в учетную политику Банка. Изменения вносились в связи с изменениями требований Банка России, таких как:

- Положение от 27 февраля 2017 г. N 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;
- Требования Банка России о доработке Учетной политики в части принципов определения справедливой стоимости ценных бумаг.

3.4. Информация о характере допущений и об основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Отчетность Банка за 2017 года составлена, исходя из допущения, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

3.5. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Банк составляет годовую отчетность с учетом событий после отчетной даты (далее - СПОД), которые происходят в период между отчетной датой и датой подписания годовой отчетности и оказывают или могут оказать влияние на финансовое состояние Банка.

В бухгалтерском учете отражаются корректирующие СПОД. Корректирующие СПОД - это события, подтверждающие существование на отчетную дату условий, в которых Банк вел свою деятельность.

В бухгалтерском учете отражены, в частности, следующие корректирующие СПОД:

- Перенос остатков со счетов по учету финансового результата отчетного года на счета по учету финансового результата прошлого года;
- Признание отложенного налогового актива в сумме 322 897 тыс. руб. по перенесенному на будущее убытку по данным налоговой декларации за 2016 и 2017 гг приложение № 4 к листу 02.

Признание отложенного налогового актива по вычитаемым временным разницам в сумме 122 731 тыс. руб.;

- Отражение отложенного налогового обязательства в сумме 131 626 тыс. руб.;
- Оценка имущества 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 на территории Российской

Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства Российской Федерации»:

- согласно отчету оценщика справедливая стоимость земли, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости составила 884 139 тыс. руб.;
 - корректировка справедливой стоимости в соответствии с Отчетом оценщика и экспертным заключением СРО земельных участков составила 786 тыс. руб.;
- Получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих доходы и расходы совершения операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете, на сумму 529 тыс. руб. (увеличение доходов на 814 тыс. руб., увеличение расходов на 1 343 тыс. руб.).

3.6. Описание характера существенного некорректирующего события после отчетной даты, влияющего на финансовое состояние Банка

Существенных некорректирующих событий после отчетной даты нет.

3.7. Изменения в учетной политике Банка на следующий отчетный год

В Учетную политику для целей бухгалтерского учета на 2018 год внесены следующие изменения.

На основании изменения Указания Центрального Банка РФ № 3054-У от 04 сентября 2013 года «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»:

- Введен критерий существенности в размере 5% от суммы, отраженной по соответствующему символу отчета о финансовых результатах за отчетный год без учета событий после отчетной даты при проведении операций СПОД.
- Изменен порядок подбора документов дня СПОД.
- Учетная политика дополнена следующими приложениями:

Приложение 24 Бухгалтерский учет операций по выдаче банковских гарантий.

На основании Указания №4611-У внесены следующие изменения в Приложение 14 «Методика учета операций с ПФИ»:

- 3.8.3.7 Полученный (уплаченный) аванс в счет удовлетворения требований (выполнения обязательств) по ПФИ до прекращения признания ПФИ отражается на балансовых счетах:
- N 47422 "Обязательства по прочим операциям";
- N 47423 "Требования по прочим операциям";
- Частичное исполнение требований и обязательств по ПФИ, по которому производится покупка или продажа базисного актива, является основанием для прекращения признания ПФИ в исполняемой части.

Уточнен принцип определения справедливой стоимости купонных облигаций Банка России (КОБР).

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

Существенные ошибки при составлении годовой отчетности за предшествующие периоды отсутствуют.

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

Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию. Прибыль на акцию составила 12,17 рублей.

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

	01.01.2018	01.01.2017
1. Денежные средства	268 751	247 212
2. Денежные средства в Центральном Банке Российской Федерации	660 484	613 612
2.1. Остатки на счетах в Банке России	418 976	346 292
2.2. Обязательные резервы	241 508	267 320
3. Средства в кредитных организациях	278 920	748 443
3.1. Остатки на корреспондентских счетах в иностранных банках	51 305	477 443
3.2. Остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ	227 615	271 000
ИТОГО за вычетом обязательных резервов:	966 647	1 341 947

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, не 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. № 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/# 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. № 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 <НР> 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:

$$P = A = \sum_{t=1}^n \frac{Ct}{\left(1 + \frac{Y-k}{100}\right)^{\frac{t}{F}}} = \sum_{t=1}^n \frac{N}{\left(1 + \frac{Y-k}{100}\right)^{\frac{t}{F}}}$$

где:

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

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

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

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

N_j - величина j-ой выплаты номинальной суммы долга, % от номинала;

t_i - срок до выплаты i-го купона;

t_j - срок до выплаты j-ой выплаты номинальной стоимости;

T - принимаемое для расчета число дней в году;

n - количество купонных выплат;

m - количество платежей по основной сумме долга;

k – коэффициент, утверждаемый решением Председателя Правления.

В случае отсутствия активного рынка и невозможности расчета 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	18 396
Земельный участок, кадастровый номер 47:07:0605001:485	661 567
Земельный участок, кадастровый номер 47:07:0605001:486	204 176
Итого	884 139

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

Ссудная и приравненная к ней задолженность:

Таблица 3

	01.01.2018	01.01.2017
Кредитный портфель	8 413 711	9 596 369
Средства, размещенные в кредитных организациях	1 125 055	14 467
Учтенные векселя	-	-
Прочая ссудная задолженность	255 817	99 995
Сумма резерва под обесценение	(2 074 649)	(1 731 228)
Итого ссудной и приравненной к ней задолженности за минусом резерва под обесценение	7 719 934	7 979 603

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

Объем и структура кредитного портфеля Банка:

Таблица 4

	01.01.2018	01.01.2017
Корпоративные кредиты	8 160 330	9 293 128
Кредиты физическим лицам	253 381	303 241
Кредиты государственным и муниципальным организациям	-	-
Кредитный портфель итого (до вычета резерва под обесценение)	8 413 711	9 596 369

Цели предоставления кредитов юридическим лицам:

Таблица 5

	01.01.2018	01.01.2017
Пополнение оборотных средств	6 574 578	7 070 594
Приобретение, ремонт и модернизация ОС	89 240	242 304
Приобретение, ремонт и модернизация недвижимости	612 153	1 092 373
Погашение кредитов	-	243 260
Создание МТБ нового предприятия	109 160	159 257
Прочие цели	466 347	56 600
Участие в открытом конкурсе	1 852	72 240
Покупка ТМЦ	-	41 500
Приобретение ценных бумаг	307 000	315 000
Итого кредитов юридическим лицам (до вычета резерва под обесценение)	8 160 330	9 293 128

Цели предоставления кредитов физическим лицам:

Таблица 6

	01.01.2018	01.01.2017
Потребительские цели	217 389	244 802
Ипотека	25 992	34 439
Приобретение недвижимости	10 000	24 000
Итого кредитов физическим лицам (до вычета резервов под обесценение)	253 381	303 241

Структура кредитного портфеля в разрезе экономической деятельности заемщиков:

Таблица 7

	Размер задолженности	Доля в кредитном портфеле
Торговля	3 379 403	40.17%
Транспортное обслуживание грузов	1 269 191	15.08%
Производство	1 089 289	12.95%
Судостроение	160 611	1.91%
Строительство	244 656	2.91%
Инфраструктурное строительство	16 960	0.20%
Транспорт и связь	104 625	1.24%
Сдача в аренду	459 554	5.46%
Прочие отрасли	1 436 041	17.07%
Физические лица	253 381	3.01%
Финансовый лизинг	0	0,00%
Кредитный портфель итого (до вычета резерва под обесценение)	8 413 711	100%

Структура кредитов по срокам до погашения:

Таблица 8

Заемщики	Сроки до погашения	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Юридические лица	Менее месяца	257 190	434 714
	От 1 до 6 месяцев	2 614 713	2 878 577
	От 6 до 12 месяцев	1 995 721	3 941 877
	Свыше 12 месяцев	1 960 212	1 422 367
	Просроченные	1 332 494	615 593
	Итого ссуд юридических лиц (до вычета резерва под обесценение)	8 160 330	9 293 128
Физические лица	Менее месяца	0	48
	От 1 до 6 месяцев	23 035	52 553
	От 6 до 12 месяцев	38 156	85 727
	Свыше 12 месяцев	99 174	162 636
	Просроченные	93 016	2 277
	Итого ссуд физических лиц (до вычета резерва под обесценение)	253 381	303 241
Итого кредитный портфель (до вычета резерва под обесценение)		8 413 711	9 596 369

Региональная структура кредитного портфеля:

Таблица 9

	01.01.2018	01.01.2017
Москва	6 970 578	7 349 081
Санкт-Петербург	575 685	977 988
Калининград	203 625	221 326
Новороссийск	455 356	531 365
Владивосток	208 467	516 609
Кредитный портфель итога (до вычета резерва под обесценение)	8 413 711	9 596 369

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

Таблица 10

	01.01.2018	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)	75 238	1 250 568
Облигации российские муниципальные	-	14 357
Облигации Банка России	2 003 371	-
<i>В долларах США</i>		
Евробонды российских кредитных организаций	-	-
Евробонды российских не кредитных организаций	11 630	531 304
Сумма резерва под обесценение	(11 630)	(11 630)
Итого вложений в долговые ценные бумаги (без учета резерва)	2 090 239	1 920 585
Итого вложений в долговые ценные бумаги (с учетом резерва)	2 078 609	1 908 955
<i>Вложения в долевыe ценные бумаги</i>		
Акции российских кредитных организаций	-	-

Акции российских организаций	0	1
Сумма резерва под обесценение	(0)	(1)
Итого вложений в долевые ценные бумаги	-	-
<i>Вложения в уставные капиталы организаций</i>		
Средства, внесенные в уставные капиталы организаций	-	-
Средства, внесенные в уставные капиталы организаций-нерезидентов	68	68
Сумма резерва под обесценение	-	-
Итого вложений в уставный капитал организаций	68	68
Итого за вычетом резерва под обесценение	2 078 677	1 909 023

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

Таблица 11

Наименование ценной бумаги	Государственный регистрационный номер выпуска	Номинал (руб./шт.)	Дата погашения	Ставка купона	Количество бумаг, шт.
ОФЗ_26218	26218RMFS	1 000.00	17.09.2031	8,5%	68 133
КОБР-2	4-02-22BR1-7	1 000.00	17.01.2018	7,75%	990 000
КОБР-3	4-03-22BR1-7	1 000.00	14.02.2018	7,75%	300 000
КОБР-4	4-04-22BR1-7	1 000.00	14.03.2018	7,75%	690 000
EMERGING MARKETS STRUCTURED PR	XS0756990429	1 000.00	25.06.2019	9,9%	27 866

Таблица 12

Виды экономической деятельности эмитентов	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Кредитные организации	-	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	75 238	1 250 568
Банк России	2 003 371	-
ИТОГО (за вычетом резервов под обесценение)	2 078 609	1 908 955

Таблица 13

Географическая концентрация активов	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Российская Федерация	2 090 239	1 920 585
Страны, не входящие в ОЭСР	-	-
Страны ОЭСР	-	-
ИТОГО (за вычетом резервов под обесценение)	2 078 609	1 908 955

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

Таблица 14

Срок до погашения	на 01.01.2018
До 1 года	2 003 371
От 1 года до 3 лет	11 630
От 3 до 5 лет	-
От 5 лет и более	75 238
ИТОГО (за вычетом резервов под обесценение)	2 078 609

Информация об объемах и сроках задержки платежа по еврооблигациям:

Таблица 15

	01.01.2018	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	1 226	1 073
Свыше 360	7 306	5 160

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 16

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 17

	01.01.2018	01.01.2017
Вложения в долговые ценные бумаги:		
<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	-	-
Итого ценных бумаг, переданных в качестве обеспечения по сделкам РЕПО*	-	99 690

* 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 18

	01.01.2018	01.01.2017
Еврооблигации	-	-
Сумма резерва под обесценение	-	-
Итого ценных бумаг, удерживаемых до погашения, за вычетом резервов под обесценение	-	-
ПКД на дату	-	-

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

Таблица 19

Вид ценных бумаг	Кредитное качество	Объем вложений (без вычета резервов)	Вид экономической деятельности эмитента
На 01.01.2018			
Отсутствуют			
На 01.01.2017			
Отсутствуют			

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)

В 2017 году 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 20

Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость на 01.01.2017	Сумма начисленной амортизации на 01.01.2017	Остаточная стоимость на 01.01.2017	Первоначальная (восстановительная) стоимость на 01.01.2018	Сумма начисленной амортизации на 01.01.2018	Остаточная стоимость на 01.01.2018
Основные средства						
Здания и сооружения	645 401	80 840	564 561	649 375	101 721	547 654
Вычислительная техника	12 797	6 975	5 822	19 138	10 614	8 524
Прочие	80 243	49 389	30 854	88 500	55 676	32 824
Итого ОС:	738 441	137 204	601 237	757 013	168 011	589 002
Нематериальные активы						
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	-	-	-	884 139	-	884 139

Итого:	818 396	-	818 396	884 139	-	884 139
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств	918	-	918	-	-	-
Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	11 102	-	11 102	46	-	46
Итого:	12 020	-	12 020	46	-	46

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. Сумма договорных обязательств по приобретению основных средств

Таблица 21

Отчетная дата	Сумма (тыс. руб.)
01.01.2017	9 381
01.01.2018	10 603

4.10.4. Дата последней переоценки основных средств

Оказаны услуги по проведению независимой оценки объектов (нежилые помещения) ООО "Аверта ГРУПП" договор № 241117-16 от 30.11.2017 г.

Оказаны услуги по определению справедливой стоимости земельных участков ООО "Финансовый консалтинг "Форвард" договор № 020/17 от 30.11.2017 г.

4.10.5. Сведения об оценщике

Банком проведена переоценка группы однородных объектов основных средств «здания и сооружения» в соответствии с требованиями Положения «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» № 448-П, утвержденном Центральным Банком Российской Федерации 22.12.2014г., Российских стандартов (положений) бухгалтерского учета (РСБУ), а также с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) и Учетной Политикой МОРСКОГО БАНКА (АО).

Определена рыночная (справедливая) стоимость переоцениваемых объектов основных средств - нежилых помещений площадью 2936 кв.м, расположенных по адресу: г. Москва, Варшавское шоссе, д.1, стр.1-2, нежилых помещений площадью 408,5 кв.м, расположенных по адресу: РФ, Калининградская обл., г. Калининград, ул. Театральная, д.35. Переоценка проведена по состоянию 29 декабря 2017 г. с целью отражения справедливой стоимости объектов оценки на конец отчетного года.

Объекты оценки принадлежат Банку на праве собственности.

Услуги по проведению независимой оценки оказаны Обществом с ограниченной ответственностью «Аверта ГРУПП» в соответствии с Договором № 241117-16 от 30.11.2017г.

Ответственность ООО «Аверта ГРУПП» застрахована в ООО СК «ВТБ Страхование», лицензия СИ № 3398.

Оценщик, подписавший отчет об оценке: Шаров А.А. - член НП Саморегулируемая организация «Деловой союз оценщиков». Регистрационный номер №795от 10 октября 2014 г.

Для определения стоимости объектов оценки оценщик применил сравнительный и доходный подходы к оценке.

Сравнительный подход к оценке недвижимости базируется на достоверной и доступной информации о недавних сделках с аналогичными объектами на рынке и сравнении оцениваемой недвижимости с аналогами.

Доходный подход оценки недвижимости отражает мотивацию типичного покупателя, инвестора доходной недвижимости: ожидаемые будущие доходы с требуемыми характеристиками.

Цель установления рыночной (справедливой) стоимости объектов исследования – определение справедливой стоимости Объекта оценки для отражения в бухгалтерском учете в соответствии с учетной Политикой Банка.

Оценка производилась в соответствии с законодательными актами Российской Федерации:

Федеральный закон от 29.07.1998 № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации»;

Федеральные стандарты оценки «Общие понятия оценки, подходы и требования к проведению оценки (ФСО №1)», «Цель оценки и виды стоимости (ФСО №2)», «Требования к отчету об оценке (ФСО №3)», утвержденные Приказами Минэкономразвития России от 20.05.2015г. №№ 297, 298, 299;

Федеральный стандарт оценки «Оценка недвижимости (ФСО №7)», утвержденный Приказом Минэкономразвития России от 25.09.2014г. №611;

Международный стандарт 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);

Стандарты и Правила оценочной деятельности СРО «Деловой союз оценщиков», обязательные к применению ее членами.

Некоммерческим партнерством саморегулируемая организация «Деловой Союз Оценщиков» проведена экспертиза Отчета об оценке. Проверкой установлено, что Отчет № 2330/12/17- от 29.12.17г. «Об определении справедливой стоимости объектов недвижимого имущества, принадлежащих Морскому Банку (АО)», выполненный ООО «Аверта ГРУПП», соответствует требованиям законодательства Российской Федерации от оценочной деятельности, в том числе требованиям Федерального закона от 29.07.1998 № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации». Данный вывод содержит положительное экспертное заключение СРО - Экспертное заключение (Положительное) № 11211- от 26.01.2018г.

В соответствии с Договором № 020-17/1 от 30.11.2017г., заключенном с ООО «Финансовый консалтинг «Форвард» произведена оценка справедливой стоимости Объектов оценки:

- Земельный участок площадью 59 719 кв.м;
- Земельный участок площадью 2 268 кв.м;
- Земельный участок площадью 26 013 кв.м.

Объекты оценки принадлежат Банку на праве собственности, числятся на балансе Банка в составе недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности и расположенных по адресу: Ленинградская область, Всеволожский муниципальный район, д. Новосаратовка.

Цель оценки: определение надежной справедливой стоимости земельных участков - недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности по состоянию на 29.12.2017г. - конец отчетного года.

Ответственность Общества с ограниченной ответственностью «Финансовый консалтинг «Форвард» застрахована СПАО «РЕСО-Гарантия», страховой полис (договор) страхования гражданской ответственности организации, заключающей договоры на проведение оценки №922/1177475217 от 17 февраля 2017 г.

Оценщик, подписавший отчет об оценке: Фуки Я.Г. – член СРО Российское общество оценщиков (реестровый номер 009664).

Для определения стоимости объектов оценки оценщик применил сравнительный подход к оценке.

Действия оценщика полностью соответствуют требованиям п. 15.1 Федерального закона РФ № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации».

Оценщик осуществил оценку и составил Отчет в соответствии с действующими на дату составления Отчета федеральными стандартами оценки:

Федеральный стандарт оценки «Общие понятия оценки, подходы и требования к проведению оценки (ФСО №1);

Федеральный стандарт оценки «Цель оценки и виды стоимости» (ФСО №2);

Федеральный стандарт оценки «Требования к отчету об оценке» (ФСО №3);

Федеральный стандарт оценки «Оценка недвижимости» (ФСО №7), утвержденные Приказами Минэкономразвития России от 20.05.2015г. №№ 297, 298, 299;

Международный стандарт 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);

Стандарты и правила оценочной деятельности СРО РОО.

Союзом «ФЕДЕРАЦИЯ СПЕЦИАЛИСТОВ ОЦЕНЩИКОВ» проведена экспертиза Отчета об оценке. Проверкой установлено, что Отчет № 036-17 от 29.12.17г. «Об оценке рыночной стоимости земельных участков», выполненный ООО «Финансовый консалтинг «Форвард», соответствует требованиям законодательства Российской Федерации от оценочной деятельности, в том числе требованиям Федерального закона от 29.07.1998 № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации». Данный вывод содержит положительное экспертное заключение СФСО - Экспертное заключение (Положительное) № 518- от 12.01.2018г.

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 22

	01.01.2018	01.01.2017
Расходы будущих периодов	1 939	2 720
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	2 877	2 905
Начисленные процентные доходы и комиссии	222 001	281 166
Сумма резервов на возможные потери	(196 937)	(250 985)
Расчеты по хоздоговорам и прочие расчеты	31 683	25 284
Расчеты по налогам и сборам	5 885	2 711
Прочие	9 312	80 236
Сумма прочих резервов на возможные потери	(13 823)	(10 952)
Расчеты по конверсионным операциям	-	-
Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	121 787	-
Итого прочих активов за вычетом резервов на возможные потери	184 724	133 085

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

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

Информация об объеме прочих активов в разрезе видов валют:

Таблица 23

	01.01.2018
Финансовые активы	
Незавершенные расчеты, в т.ч.:	6 797
в рублях	6 472
в дол. США	259
в евро	66
Дебиторская задолженность, в т.ч.:	2 595
в рублях	2 595
Начисленные проценты по финансовым активам, в т.ч.:	27 850
в рублях	13 757
в дол. США	14 093
Всего финансовых активов	37 242
Нефинансовые активы	
Предоплата по товарам и услугам, в т.ч.:	17 780
в рублях	17 780
Авансовые платежи по налогам, в т.ч.:	5 885
в рублях	5 885

Расходы будущих периодов, в т.ч.:	1 939
в рублях	1 939
Прочие, в т.ч.:	91
в рублях	91
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в т.ч.:	121 787
в рублях	121 787
Всего нефинансовых активов	147 482
ИТОГО (за вычетом резервов под обесценение)	184 724

Анализ прочих активов по срокам, оставшимся до погашения, представлен в пункте 9.13 пояснительной информации.

4.13. Средства кредитных организаций

Таблица 24

	01.01.2018	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	-	-
Итого средств кредитных организаций	6	18

4.14. Остатки средств на счетах клиентов

Таблица 25

	01.01.2018	01.01.2017
Государственные организации		
Текущие/расчетные счета	213 687	109 478
Срочные депозиты	0	29 900
Корпоративные клиенты		
Текущие/расчетные счета	1 662 893	1 889 964
Срочные депозиты	2 942 962	2 756 922
Физические лица и индивидуальные предприниматели		
Текущие/расчетные счета	363 560	378 026
Срочные вклады	5 340 690	6 271 568
Итого текущие / расчетные счета	2 240 140	2 377 468
Итого срочные средства клиентов	8 283 652	9 058 390
Итого средств клиентов	10 523 792	11 435 858

Таблица 26

	01.01.2018
Текущие / расчетные счета	
Государственные организации и корпоративные клиенты, из них компании отраслевой принадлежности	1 876 580
Морская и речная отрасли	621 540
Торговля	384 361
Транспорт	207 908

Прочие	198 474
Производство	143 918
Сфера услуг	127 267
Строительство	87 954
Финансовая сфера	63 398
Недвижимость	40 277
Сельское хозяйство	1 483
Физические лица	363 560
Итого текущие и расчетные счета	2 240 140

Таблица 27

Срочные средства клиентов	01.01.2018
Государственные организации и корпоративные клиенты, из них компании отраслевой принадлежности	2 942 962
Морская и речная отрасли	1 921 717
Сфера услуг	274 326
Торговля	272 199
Транспорт	158 253
Прочие	90 181
Производство	85 465
Финансовая сфера	57 566
Строительство	58 800
Недвижимость	18 540
Сельское хозяйство	5 915
Физические лица	5 340 690
Итого срочные средства клиентов	8 283 652

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

Таблица 28

	01.01.2018	01.01.2017
Сделки РЕПО	-	-
ПФИ	-	-
Итого ФО, оцениваемые по справедливой стоимости через П/У	0	0

4.16. Объем и структура выпущенных долговых ценных бумаг

Таблица 29

	01.01.2018	01.01.2017
Выпущенные облигации	-	-
Выпущенные векселя	91 941	94 041
Итого выпущенных долговых обязательств	91 941	94 041

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 неисполнением 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 30

	01.01.2018	01.01.2017
Начисленные процентные расходы	176 433	219 822
Доходы будущих периодов	11 267	11 740
Расчеты по налогам и сборам	9 595	14 102
Обязательства по хоз. договорам и прочие расчеты	30 468	35 846
Суммы, поступившие до выяснения	1 937	353
Невыплаченные дивиденды	450	450
Прочие	14 787	15 292
Оценочное обязательство некредитного характера	1 021	0
Расчеты по конверсионным операциям	0	0
Итого прочих обязательств	245 958	297 605

Информация об объеме прочих обязательств в разрезе видов валют:

Таблица 31

	01.01.2018
Финансовые обязательства	
Кредиторская задолженность, в т.ч.	4 286
в рублях	2 830
в дол. США	1 456
Начисленные проценты по финансовым обязательствам, в т.ч.	176 883
в рублях	171 822
в дол. США	4 524
в евро	537
Всего финансовых обязательств	181 169
Нефинансовые обязательства	
Задолженность по расчетам с персоналом, в т.ч.	26 861
в рублях	26 861
Налоги к уплате, в т.ч.	5 234
в рублях	5 234
Доходы будущих периодов, в т.ч.	11 267
в рублях	11 267
Прочие, в т.ч.	17 066
в рублях	4 767
в дол. США	12 074
в евро	225
Обязательство по налогам и сборам, в т.ч.	4 361
в рублях	4 361
Всего нефинансовых обязательств	64 789
ИТОГО	245 958

Анализ прочих обязательств по срокам, оставшимся до погашения, представлен в пункте 9.13 пояснительной информации.

4.20. Величина и изменение Уставного капитал Банка

По состоянию на 01.01.2018г. размер уставного капитала МОРСКОГО БАНКА (АО) составил 1 755 956 134,50 рублей.

Увеличение уставного капитала осуществлено посредством мены требований по субординированным кредитам/депозитам в сумме основного долга, без учета невыплаченных процентов, на акции МОРСКОГО БАНКА (АО).

14 июня 2017 года годовое общее собрание акционеров МОРСКОГО БАНКА (АО) приняло решение о размещении дополнительных акций Банка (Протокол ГОСА № 3/17 от 14.06.2017) в количестве 5 000 000 шт. по цене размещения 135 рублей за акцию. Способ размещения: закрытая подписка. Круг потенциальных приобретателей ценных бумаг: ООО «Агентство инвестиций и развития ТЭК».

30 июня 2017 года Совет директоров МОРСКОГО БАНКА (АО) утвердил Решение о дополнительном выпуске акций Банка (Протокол СД № 10/17 от 30.06.2017).

Департамент корпоративных отношений Банка России 13 июля 2017 года зарегистрировал дополнительный выпуск обыкновенных именных бездокументарных акций МОРСКОЙ БАНК (АО), размещаемых путем закрытой подписки. Дополнительному выпуску ценных бумаг присвоен индивидуальный государственный регистрационный номер 10700077B001D. Сообщение об этом опубликовано на сайте регулятора.

Количество размещенных акций: 3 124 983 (Три миллиона сто двадцать четыре тысячи девятьсот восемьдесят три) шт. Общий объем дополнительного выпуска акций по номиналу составил 349 216 850,25 рублей.

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

Доля ООО «Агентство инвестиций и развития ТЭК» в Уставном Капитале Банка на 01.01.2018 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 32

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	10700077B 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

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 соответственно законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления.

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

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

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

Таблица 33

	Фактически сформированные резервы на возможные потери на 01.01.2018	Прирост (+)/ снижение (-)	Фактически сформированные резервы на возможные потери на 01.01.2017
<i>по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности</i>	2 178 089	380 202	1 797 887
<i>по ценным бумагам и другим финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи</i>	11 631	-	11 631

по иным балансовым активам, по которым существует риск несения потерь	107 319	(87 959)	195 278
по условным обязательствам кредитного характера	44 332	(11 262)	55 594
под операции с резидентами оффшорных зон	-	-	-
ВСЕГО	2 341 371	280 981	2 060 390

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

Таблица 34

Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков	01.01.2018	01.01.2017
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(46 022)	(400 004)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	26 628	317 344

5.3. Основные компоненты расхода (дохода) по налогу

Таблица 35

Налоги, относимые на расходы	01.01.2018	01.01.2017
НДС уплаченный, налог на имущество, транспортный налог и др.	24 892	30 539
Налог на прибыль	14 903	19 867
Увеличение (уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог	(2 587)	(106 066)
ВСЕГО	37 208	(55 660)

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

Ставки налога не изменялись, новые налоги не вводились.

5.5. Вознаграждения работникам

Таблица 36

Выплаты персоналу					
Отчетная дата	Вознаграждения сотрудникам, включая премии	В том числе выплаты управленческому персоналу (из гр. 2)	Доля выплат управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений	Страховые взносы	Компенсационная стоимость квотируемых рабочих мест
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
01.01.2017	362 177	125 936	34,8%	88 699	534
01.01.2018	366 675	88 765	24,2%	91 319	500

Таблица 37

Расшифровка выплат управленческому персоналу

Отчетная дата	Заработная плата (повременная оплата, доплата, компенсация при увольнении, оплата выходных и пр.)	Оплачиваемый отпуск	Оплачиваемый отпуск по болезни (3 дня за счет работодателя, доплата по среднему заработку)	Итого выплаты управленческому персоналу (равно гр.3 Таблицы 34)	Сумма выплат по неиспользованным отпускам управленческого персонала по состоянию на отчетную дату	Сумма страховых взносов с выплат по неиспользованным отпускам управленческого персонала по состоянию на отчетную дату
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
01.01.2017	117 755	7 876	305	125 936	8 930	1 623
01.01.2018	78 971	7 032	76	86 078	4 221	763

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

Отсутствуют.

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

- при списании стоимости ОС до возмещаемой суммы, их сторнировании - нет;
- при реструктуризации деятельности Банка и восстановлении любых резервов на реструктуризацию – нет;
- при выбытии основных средств:

Таблица 38

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.
4 квартал 2017 г.	19	0	Доходы от реализации автомобиля а/м по дог. купли-продажи №МБ-ВФ-4х/2 от 16.11.2017г. (Доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи).
4 квартал 2017 г.	0	28	Убыток от выбытия (ликвидация) ОС (морально устаревшие, технически неисправные, не подлежащие ремонту).
4 квартал 2017 г.	0	49	Убыток от выбытия (ликвидация) НМА (морально устаревшие ПО).

- 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. 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 01.01.2018 представлена следующим образом:

Структура капитала Банка на 01.01.2018

Таблица 39

Вид капитала	Составляющие капитала	Сумма	Доля составляющих в капитале, %
Основной капитал	Уставный капитал	1 755 956	93.5%
	Эмиссионный доход	620 904	33.1%
	Резервный фонд	256 486	13.7%
	Убыток ²	(948 633)	(50.6%)
	Вычеты ³	(204 988)	(10.9%)
Основной капитал (итого)		1 479 725	78.8%
Дополнительный капитал	Субординированные депозиты	0	0.0%
	Прирост стоимости имущества за счет переоценки	154 970	8.3%
	Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией	242 317	12.9%
Дополнительный капитал (итого)		397 287	21.2%
Собственные средства (капитал)		1 877 012	100.0%

² 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.).

³ Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала (сумма налога на прибыль, подлежащей возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков, учитываемых при расчете налога на прибыль (182 018 тыс. руб.), нематериальные активы (16 570 тыс. руб.) и отрицательная величина добавочного капитала (6 400 тыс. руб.).

По сравнению с 01.01.2017 года капитал Банка вырос на 13,6% (размер капитала на 01.01.2017 составлял 1 652 327 тыс. руб.).

Таблица 40

п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
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	397 287
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	10 523 798	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	397 287
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	1 493 290	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	16 570	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил)	X	-	"Деловая репутация (гудвил)"	8	-

	за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)			за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)		
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	16 570	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	16 570
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	445 628	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	322 897	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	182 018
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	122 731	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	131 626	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	3, 5, 6, 7	10 077 531	X	X	X

	ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
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 41

	Минимально допустимое значение, %	на 01.01.2018 %
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0)	8	13.980
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4,5	11.175
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6	11.175

В течение 12 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 12 месяцев 2017 года для каждого вида активов представлена следующим образом:

Таблица 42

	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	2 945 689	2 653 414
Начисленные процентные доходы	115 146	77 279
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	1
Прочие	414 485	413 587
ИТОГО	3 475 320	3 144 281

6.4. Значение надбавок к нормативам достаточности капитала

Таблица 43

Номер строки	Краткое наименование надбавки	Минимально допустимое числовое значение надбавки на отчетный год, в процентах от активов, взвешенных по рisku	Фактическое числовое значение надбавки за отчетный период, в процентах от активов, взвешенных по рisku
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 - 5.175%.

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 01.01.2018 составил 10,5%.

Величина основного капитала увеличилась на 41,3% по сравнению с предыдущим отчетным годом в связи с увеличением уставного капитала.

Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага уменьшилась на 1,9% по сравнению с предыдущим отчетным годом за счет уменьшения размещенных средств в кредитных организациях. За 4-ый квартал 2017 года данная величина увеличилась на 6% за счет увеличения суммы вложений Банка в ценные бумаги, имеющиеся для продажи.

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 ПФИ, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, нет.

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

Денежные потоки за два отчетных периода по состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2017, представлены в Форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств».

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

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

Обязательные резервы в Банке России

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

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

По состоянию на 01.01.2018:

Таблица 44

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 01.01.2017:

Таблица 45

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 01.01.2018 Банк выдал гарантий и поручительств на сумму 1 537 584 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 средствах в разрезе географических зон

Таблица 46

	01.01.2018	Изменение	01.01.2017
Москва	624 033	(484 029)	1 108 062
С-Петербург	85 720	225	85 495
Калининград	45 305	(9 606)	54 911
Владивосток	103 775	60 165	43 610

Новороссийск	107 814	57 944	49 870
Итого денежных средств и их эквивалентов	966 647	(375 301)	1 341 948

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 является независимым подразделением 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 47

Норматив, %	01.01.2017 с учетом Свод	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	01.11.2017	01.12.2017	01.01.2018 с учетом Свод
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	13.256	13.148	13.980
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	11.592	10.752	11.175
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	11.592	10.752	11.175

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

Таблица 48

Норматив, %	Мин	Макс	Среднее
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0	10.63	13.980	12.296
Норматив достаточности базового капитала Н1.1	6.82	11.785	8.540
Норматив достаточности основного капитала Н1.2	6.82	11.785	8.540

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».

Оценка концентрации риска осуществляется с учетом правил, содержащихся в Указании Банка России от 3 апреля 10, 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 2017 года показатели концентрации рисков не выходили за пределы установленных Банком России значений.

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

«Положение о порядке обращения с информацией конфиденциального характера МОРСКОГО БАНКА (АО)» утверждено Приказом МБ-201 от 25.10.2016. Положение разработано в соответствии с законодательством РФ, Положением Банка России от 09.06.2012 № 382-П, СТО БР ИББС-1.0 и РС ИББС-2.9-2016. Перечень информации, включаемой в класс «информация конфиденциального характера» утвержден Приказом МБ-205 от 01.11.2016 и включает следующие категории:

Перечень категорий информации конфиденциального характера:

1. Категория информации – информация об управлении Банком:

- информация по стратегическому планированию деятельности Банка;

- организационно-распорядительные акты (приказы, распоряжения) Банка, если иное не установлено законодательством РФ;
 - протоколы Совета директоров, заседаний Правления, если иное не установлено законодательством РФ.
2. Категория информации – информация о планировании коммерческой деятельности Банка:
 - аналитическая информация, сформированная в Банке;
 - информация о результатах исследований в области бизнеса, результатах маркетинговых исследований, методах продвижения услуг на рынок и расчета их стоимости;
 - информация об анализе сделок и межбанковских операций;
 - информация о методах оценки кредитоспособности заемщиков и контрагентов Банка;
 - информация о планировании объемов и структуры размещения активов, если иное не установлено законодательством РФ;
 - информация о планировании объемов и структуры привлечения пассивов.
 3. Категория информации – информация о финансовом состоянии Банка:
 - информация о кредитно-денежной политике Банка до её официального опубликования в соответствии с законодательством РФ;
 - информация о бизнес-планировании Банка.
 4. Категория информации – информация об автоматизации деятельности Банка:
 - информация о предоставленных правах доступа к АБС Банка;
 - техническая документация на программные компоненты, используемые в Банке, включая исходные коды программных компонентов.
 5. Категория информации – информация организационного характера:
 - Информация о штатной структуре Банка, задачах, решаемых ее структурными подразделениями, должностных обязанностях отдельных работников;
 - информация о результатах социологических и психологических исследованиях, проводимых среди работников Банка;
 - информация о конфликтах среди работников Банка.
 6. Категория информации – информация, входящая в состав кредитной истории:
 - Кредитные дела клиентов Банка.
 7. Категория информации – информация об обеспечении безопасности и защиты информации Банка:
 - информация о параметрах и (или) свойствах средств технической и информационной защиты, используемых в Банке;
 - информация о конкретных методах или способах обеспечения безопасности и защиты информации в Банке;
 - пароли и закрытые ключи, используемые в программных компонентах Банка;
 - информация о маршрутах движения, объемах или условиях перевозки денежных средств и ценностей;
 - данные результатов проверок обеспечения экономической и информационной безопасности, мер технической защиты и систем охраны;
 - информация об организации охраны и режиме работы систем технической безопасности Банка.
 8. Категория информации – банковская тайна:
 - информация, содержащаяся в кассовых документах Банка;
 - информация об операциях, о счетах и вкладах клиентов и корреспондентов Банка.
 9. Категория информации – персональные данные:
 - персональные данные - любая информация, относящаяся прямо или косвенно к определенному или определяемому физическому лицу (клиент Банка, партнер Банка, аффилированное лицо и т.д.);
 - персональные данные работников Банка.
 10. Категория информации – инсайдерская информация:
 - информация согласно Перечня инсайдерской информации МОРСКОГО БАНКА (АО), утвержденного Приказом Председателя Правления Банка;
 - информация о переговорах с клиентами и партнерами Банка и их содержании;
 - информация об организационно-штатной структуре и ее изменениях;
 - информация о предконтрактных переговорах Банка.

К информации конфиденциального характера не могут быть отнесены следующие сведения:

- содержащиеся в учредительных документах юридического лица, документах, подтверждающие факт внесения записей о юридических лицах и об индивидуальных предпринимателях в соответствующие государственные реестры;
- содержащиеся в документах, дающих право на осуществление предпринимательской деятельности;
- о составе имущества государственного или муниципального унитарного предприятия, государственного учреждения и об использовании ими средств соответствующих бюджетов;

- о загрязнении окружающей среды, состоянии противопожарной безопасности, санитарно-эпидемиологической и радиационной обстановке, безопасности пищевых продуктов и других факторах, оказывающих негативное воздействие на обеспечение безопасного функционирования производственных объектов, безопасности каждого гражданина и безопасности населения в целом;
- о численности, о составе работников, о системе оплаты труда, об условиях труда, в том числе об охране труда, о показателях производственного травматизма и профессиональной заболеваемости, и о наличии свободных рабочих мест;
- о задолженности работодателей по выплате заработной платы и по иным социальным выплатам;
- о нарушениях законодательства Российской Федерации и фактах привлечения к ответственности за совершение этих нарушений;
- об условиях конкурсов или аукционов по приватизации объектов государственной или муниципальной собственности;
- о размерах и структуре доходов некоммерческих организаций, о размерах и составе их имущества, об их расходах, о численности и об оплате труда их работников, об использовании безвозмездного труда граждан в деятельности некоммерческой организации;
- о перечне лиц, имеющих право действовать без доверенности от имени юридического лица;
- обязательность раскрытия которых или недопустимость ограничения доступа к которым установлена иными федеральными законами.

9.9. 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 заёмщика и качества обслуживания долга, а также иных обстоятельств, заслуживающих внимание.

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

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

При кредитовании связанных лиц кредитный риск может возрасти 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 заёмщиков и при необходимости корректирует созданный резерв на возможные потери.

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

Основные действия по управлению кредитным риском:

- диверсификация портфеля ссуд и инвестиций Банка;
- анализ кредитоспособности заемщика;

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

Конкретные процедуры управления кредитным риском устанавливаются соответствующими внутренними документами Банка.

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

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

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

9.9.1. 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

Распределение кредитного портфеля по видам экономической деятельности заемщиков.

Таблица 49

Наименование показателя	в рублях	в иностранной валюте и драгоценных металлах
Краснодарский край г Краснодар		
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	183 023	-
по видам экономической деятельности:	167 642	-
обрабатывающие производства	26 556	-
строительство	2 000	-
транспорт и связь	83 502	-
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	52 076	-
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	3 508	-
на завершение расчетов	15 381	-
из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	183 023	-
Физическим лицам	6 025	-

Приморский край г Владивосток		
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	196 647	-
по видам экономической деятельности:	180 004	-
обрабатывающие производства	17 740	-
транспорт и связь	6 033	-
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	152 215	-
прочие виды деятельности	4 016	-
на завершение расчетов	16 643	-
из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	180 647	-
Физическим лицам	6 606	-
Хабаровский край г. Хабаровск		
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	3 194	-
по видам экономической деятельности:	3 194	-
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	3 194	-
на завершение расчетов	-	-
из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	3 194	-
Физическим лицам	-	-
Астраханская область г Астрахань		
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	4 396	-
по видам экономической деятельности:	4 396	-
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного	4 396	-

пользования		
на завершение расчетов	-	-
из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	4 396	-
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:	262 462	-
по видам экономической деятельности:	207 731	-
строительство	18 837	-
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	185 130	-
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	3 764	-
на завершение расчетов	54 731	-
из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	262 462	-
Физическим лицам	803	-

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	6 250	-
Калининградская область г Калининград		
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	156 394	41 666
по видам экономической деятельности:	156 394	41 666
обработывающие производства	3 972	37 280
строительство	115 937	-
транспорт и связь	749	4 386
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	26 181	-
прочие виды деятельности	9 555	-
на завершение расчетов	-	-
из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	156 394	41 665
Физическим лицам	7 684	-
Город Санкт-Петербург		
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	494 188	-
по видам экономической деятельности:	423 374	-
обработывающие производства	164 300	-
строительство	16 500	-
транспорт и связь	33 384	-

оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	90 030	-
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	116 094	-
прочие виды деятельности	3 066	-
на завершение расчетов	70 814	-
из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	380 338	-
Физическим лицам	4 323	-
Ленинградская область		
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	50 866	-
по видам экономической деятельности:	30 879	-
обрабатывающие производства	22 129	-
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	8 750	-
на завершение расчетов	19 987	-
из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	42 116	-
Физическим лицам	90 500	-
Город Москва		
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	4 198 659	408 106
по видам экономической деятельности:	4 198 378	408 106
обрабатывающие производства	-	120 251
строительство	107 579	-
транспорт и связь	658 000	21 600

оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	2 558 107	103 300
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	874 692	162 955
на завершение расчетов	281	-
из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	2 578 934	223 551
Физическим лицам	24 366	62 959
Московская область		
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	1 497 337	-
по видам экономической деятельности:	1 493 407	-
обрабатывающие производства	290 000	-
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	208 408	-
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	970 000	-
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	24 999	-
на завершение расчетов	3 930	-
из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	707 338	-
Физическим лицам	15 108	-
Мурманская область г Мурманск		
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	81 263	-
по видам экономической деятельности:	69 292	-
обрабатывающие производства	54 500	-

оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	14 792	-
на завершение расчетов	11 971	-
из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	81 263	-
Физическим лицам	28 647	-
Орловская область г Орел		
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	2 749	-
по видам экономической деятельности:	2 749	-
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	2 749	-
на завершение расчетов	-	-
из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	2 749	-
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:	-	130 036
по видам экономической деятельности:	-	130 036
транспорт и связь	-	130 036
на завершение расчетов	-	-
из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	-	-
Физическим лицам	-	-
Саратовская область, г Саратов		
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	21	-
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	89	-

На долю средств находящихся на счетах государственных организаций приходится 2,04% от привлеченных средств.

Средства на счетах негосударственных организаций – 15,8% от привлеченных средств.

Средства индивидуальных предпринимателей – 0,46% от привлеченных средств.

Депозиты юридических лиц – 27,96% от привлеченных средств.

Вклады (депозиты) физических лиц – 53,74% от привлеченных средств.

Таблица 50

Наименование показателя	в рублях	в иностранной валюте и драгоценных металлах
Краснодарский край г Краснодар		
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них:	823 272	54 454
Средства на счетах государственных организаций	-	56
Средства на счетах негосударственных организаций	132 233	41 336
Средства индивидуальных предпринимателей	7 985	179
Депозиты юридических лиц	140 400	-
Вклады (депозиты) физических лиц	542 654	12 883
Приморский край г Владивосток		
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них:	1 421 222	134 983
Средства на счетах государственных организаций	7	321
Средства на счетах негосударственных организаций	185 652	28 034
Средства индивидуальных предпринимателей	13 075	-
Депозиты юридических лиц	163 072	69 893
Вклады (депозиты) физических лиц	1 059 416	36 735
Волгоградская область г Волгоград		
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них:	476 213	11 179
Средства на счетах негосударственных организаций	24 255	1 042
Средства индивидуальных предпринимателей	1 153	-
Депозиты юридических лиц	128 609	-
Вклады (депозиты) физических лиц	322 196	10 137
Калининградская область г Калининград		
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них:	1 098 094	420 261

Средства на счетах государственных организаций	-	720
Средства на счетах негосударственных организаций	43 301	4 715
Средства индивидуальных предпринимателей	12 088	1 798
Депозиты юридических лиц	12 105	211 969
Вклады (депозиты) физических лиц	1 030 600	201 059
Город Санкт-Петербург		
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них:	831 241	72 974
Средства на счетах государственных организаций	-	-
Средства на счетах негосударственных организаций	156 405	43 776
Средства индивидуальных предпринимателей	819	-
Депозиты юридических лиц	141 140	-
Вклады (депозиты) физических лиц	532 877	29 198
Город Москва		
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них:	1 818 752	561 620
Средства на счетах государственных организаций	70 521	123 410
Средства на счетах негосударственных организаций	750 235	149 315
Средства индивидуальных предпринимателей	8 100	183
Депозиты юридических лиц	431 220	17 280
Вклады (депозиты) физических лиц	558 481	271 432
Мурманская область г Мурманск		
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них:	1 339 977	1 459 550
Средства на счетах государственных организаций	18 652	-
Средства на счетах негосударственных организаций	61 638	40 562

Средства индивидуальных предпринимателей	2 860	-
Депозиты юридических лиц	394 630	1 232 644
Вклады (депозиты) физических лиц	861 999	186 344

Таблица 51

Субординированный долг (тыс.руб.)	01.01.2018	01.01.2017
Субординированный долг	-	448 861
Итого субординированного долга	-	448 861

Таблица 52

Номер строки	Состав активов	Сумма требования
1	Требования к кредитным организациям, всего в том числе:	291 941
1.1	корреспондентские счета	181 637
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	0
1.3	учтенные векселя	0
1.4	вложения в ценные бумаги	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
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0
1.7	прочие активы	110 281
1.7.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	16 013
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	23
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	8 399 011
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	3 132 866
2.2	учтенные векселя	0
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	79 601
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	0
2.6	прочие активы	73 190
2.6.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	46 259

2.6.2	в том числе требования, сгруппированные в портфели	9 363
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	120 707
2.7.1	в том числе требования, сгруппированные в портфели	81
2.8	Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства из общего объема требований к юридическим лицам	4 981 396
2.8.1	в том числе требования, сгруппированные в портфели однородных ссуд	36 245
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	272 051
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	10 000
3.2	ипотечные ссуды	25 992
3.3	автокредиты	0
3.4	иные потребительские ссуды	217 389
3.4.1	в том числе ссуды, сгруппированные в портфели однородных ссуд	13 105
3.5	прочие активы	11 278
3.5.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	0
3.5.2	в том числе требования, сгруппированные в портфели	1
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	7 392
3.6.1	в том числе требования, сгруппированные в портфели	171
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр.1 + стр.2 + стр.3), из них:	8 963 003
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	8 509 516
4.1.1	ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 590-П, всего:	292 168
4.1.2	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 590-П, всего:	712 959
4.1.3	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 590-П, всего:	469 955
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	443 871
4.2.1	активы (кроме ссуд), классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России №590-П, всего	20 106

9.9.2. 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 53

Номер строки	Наименование показателя	Данные на отчетную дату на 01.01.2018			Данные на начало отчетного года на 01.01.2017		
		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	10 340 627	8 261 210	6 771 079	11 047 576	9 340 519	7 874 420
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них	1 390 141	1 390 141	0	974 034	974 034	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	510 259	510 259	0	514 532	514 532	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них	121 094	121 094	24 219	615 023	615 023	123 005
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1»,	45 076	45 076	9 015	550 121	550 121	110 024
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего :	6 229	6 229	3 115	92	92	46
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «2», в том числе о	6 229	6 229	3 115	92	92	46
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	8 823 163	6 743 746	6 743 746	9 458 427	7 751 370	7 751 370

1.4.1	Кредиты выданные юридическим и физическим лицам, в том числе в виде овердрафта	7 683 564	5 894 598	5 894 598	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:	882 255	882 255	170 451	66 987	66 524	17 110
2.1.3	требования участников клиринга	882 255	882 255	170 451	50 016	50 016	7 203
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего в том числе:	1 734 387	1 517 395	2 192 625	1 882 490	1 623 578	2 395 948
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	223 551	207 770	228 547	320 441	261 116	352 485
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	2 046	1 797	2 336	1 156	1 146	1 489
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	1 508 790	1 307 828	1 961 742	1 560 893	1 361 316	2 041 974
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	62 958	62 328	186 984	81 682	80 865	242 595
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов	62 958	62 328	186 984	81 682	80 865	242 595
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	2 284 675	2 240 344	1 488 357	2 045 864	1 990 270	1 474 126
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	1 537 584	1 501 060	1 478 273	1 549 637	1 514 625	1 462 125
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	19 792	18 459	9 982	19 863	19 061	10 114
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	492	483	102	8 881	8 684	1 887
4.4	по финансовым инструментам без риска	726 807	720 342	0	467 483	447 900	0

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

На 01.01.2018 года (тыс. рублей):

Таблица 54

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 III категории качества	Сформированный резерв под активы IV категории качества	Сформированный резерв под активы V категории качества
Судя, судая и приравненная к ней задолженность	8 509 516	693 725	4 641 685	1 369 713	282 393	1 522 000	2 293 597	2 074 649	371 678	74 548	1 493 979
в т.ч. оцениваемые на индивидуальной основе	8 460 166	693 725	4 592 433	1 369 713	282 393	1 521 902	2 292 821	2 073 873	371 678	74 548	1 493 881
в т.ч. сгруппированных в портфель одnorodных ссуд	49 350	-	49 252	-	-	98	776	776	-	-	98
Вложения в ценные бумаги	11 251	-	-	-	-	11 251	11 251	11 251	-	-	11 251
Прочие активы	314 114	197 647	5	11 569	0	104 893	107 320	107 320	2 430	0	104 890
в т.ч. оцениваемые на индивидуальной основе	304 750	188 844	5	11 569	0	104 332	106 762	106 762	2 430	0	104 332
в т.ч. сгруппированных в портфель одnorodных ссуд	9 364	8 803	-	-	-	561	558	558	-	-	558
Требования по получению процентов доходов	128 122	484	1 681	29 383	2 331	94 243	6	103 819	8 224	1 318	94 243
в т.ч. оцениваемые на индивидуальной основе	127 870	484	1 429	29 383	2 331	94 243	0	103 813	8 224	1 318	94 243
в т.ч. сгруппированных в портфель одnorodных требований	252	-	252	-	-	0	6	6	-	-	0
Активы, оцениваемые в целях создания резервов, в том числе	8 963 003	891 856	4 643 371	1 410 665	284 724	1 732 387	2 412 174	2 297 039	382 332	75 866	1 704 363
в т.ч. оцениваемые на индивидуальной основе	8 904 037	883 053	4 593 867	1 410 665	284 724	1 731 728	2 410 834	2 295 699	382 332	75 866	1 703 707
в т.ч. сгруппированных в портфель одnorodных ссуд/требований	58 966	8 803	49 504	-	-	659	1 340	1 340	-	-	656

На 01.01.2017 года (тыс. рублей):

Таблица 55

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
Судя, судья и приравненная к ней задолженность	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. оцениваемые 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 однородных суд	71 679	-	71 251	-	129	299	1 150	1 150	860	-	65	225
Вложения в ценные бумаги	11 252	-	-	-	-	11 252	11 252	11 252	-	-	-	11 252
Прочие активы	1 009 912	814 625	5	-	6	195 276	195 279	195 279	-	-	3	195 276
в т.ч. оцениваемые на индивидуальной основе	995 015	800 055	5	-	3	194 952	194 954	194 954	-	-	2	194 952
в т.ч. сгруппированных в портфель однородных суд	14 897	14 570	-	-	3	324	325	325	-	-	1	324
Требования по получению процентных доходов	97 070	472	1 550	33 391	9 978	51 679	104	67 037	23	10 341	5 022	51 651
в т.ч. оцениваемые 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 однородных требований	947	-	834	-	-	113	104	104	19	-	-	85
Активы, оцениваемые в целях создания резервов, в том числе	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. оцениваемые 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 однородных суд, требовании	87 523	14 570	72 085	-	132	736	1 579	1 579	879	-	66	634

9.9.4. 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 01.01.2018 года (тыс. руб.):

Таблица 56

Виды актива	Просроченная задолженность						Реструктурированная задолженность ф.115	
	01.01.2018						01.01.2018	
	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	1 465 510	99 073	0	70 300	1 296 137	11.16%	292 168	2.22%
Требования к кредитным организациям	0	0	0	0	0	0.00%	0	0.00%
Кредиты юридическим лицам, в том числе	1 372 494	99 073	0	70 000	1 203 421	10.45%	284 000	2.16%
Корпоративные кредиты	0	0	0	0	0	0.00%	284 000	2.16%
Кредиты малому и среднему бизнесу	1 326 426	99 073	0	70 000	1 157 353	10.10%	0	0.00%
Прочие активы, признаваемые ссудами	46 068	0	0	0	46 068	0.35%	0	0.00%
Кредиты физическим лицам, в том числе	93 016	0	0	300	92 716	0.71%	8 168	0.06%
Жилищные ссуды	0	0	0	0	0	0.00%	0	0.00%
Ипотечные ссуды	0	0	0	0	0	0.00%	8 168	0.06%
Автокредиты	0	0	0	0	0	0.00%	0	0.00%
Прочие потребительские ссуды	93 016	0	0	300	92 716	0.71%	0	0.00%
Прочие активы, в том числе	4 935	0	158	2 152	2 625	0.04%	0	0.00%
Юридические лица	4 019	0	157	2 151	1 711	0.03%	0	0.00%
Физические лица	916	0	1	1	914	0.01%	0	0.00%
Всего просроченной задолженности	1 470 445	99 073	158	72 452	1 298 762	11.20%	292 168	2.22%
Всего Активов	13 131 535							

На 01.01.2017 года (тыс. руб.):

Таблица 57

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%
Всего просроченной задолженности	680 477	6	77 391	859	602 221	5.08%	577 010	4.31%
Всего Активов	13 392 153							

9.9.5. 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 01.01.2018 г.

Таблица 58

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:	291 941	204 289	0	18	0	87 634
1.1 корреспондентские счета	181 637	181 637	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	110 281	22 647	0	0	0	87 634
1.7.1 в том числе требования, признаваемые ссудами	16 013	16 013	0	0	0	0
1.8 требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	23	5	0	18	0	0
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	8 399 011	643 833	4 562 864	1 375 356	283 719	1 533 239
2.1 предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	3 132 866	305 000	2 053 225	528 305	130 036	116 300
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)	79 601	0	0	0	0	79 601
2.4 вложения в ценные бумаги	11 251	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	73 190	9 475	5	11 569	0	52 141
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	9 363	8 802	0	0	0	561
2.7 требования по получению проц. доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	120 707	479	1 510	29 365	2 331	87 022
2.7.1 в том числе требования, сгруппированные в портфели	81	0	81	0	0	0
2.8 задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юр. лицам	4 981 396	328 879	2 508 124	806 117	151 352	1 186 924
2.8.1 в том числе сгруппированные в портфели однородных ссуд	36 245	0	36 245	0	0	0
3. Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физ. лицам, всего, в том числе:	272 051	43 734	80 507	35 291	1 005	111 514
3.1 жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	10 000	10 000	0	0	0	0
3.2 ипотечные ссуды	25 992	18 580	603	6 809	0	0
3.3 автокредиты	0	0	0	0	0	0
3.4 иные потребительские ссуды	217 389	15 153	79 733	28 482	1 005	93 016
3.4.1 в том числе ссуды, сгруппированные в портфели однородных ссуд	13 105	0	13 007	0	0	98
3.5 прочие активы	11 278	1	0	0	0	11 277
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	1	1	0	0	0	0
3.6 требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	7 392	0	171	0	0	7 221
3.6.1 в том числе требования, сгруппированные в портфели	171	0	171	0	0	0
4 Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, (стр.1+стр.2+стр.3) из них	8 963 003	891 856	4 643 371	1 410 665	284 724	1 732 387

4.1 ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	8 509 516	693 725	4 641 685	1 369 713	282 393	1 522 000
4.1.1 ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 590-П, всего	292 168	8 168	284 000	0	0	0
4.1.1.1 в том числе в отчетном периоде	150 000	0	150 000	0	0	0
4.1.2 ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 590-П, всего:	712 959	0	712 959	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	469 955	0	0	469 955	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	443 871	189 328	1 434	40 952	2 331	209 826
4.2.1 активы (кроме ссуд), классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России №590-П, всего	20 106	0	0	20 106	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 01.01.2018 г.

Таблица 59

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:	291 941	87 638	0	4	0	87 634
1.1 корреспондентские счета	181 637	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	110 281	87 634	0	0	0	87 634
1.7.1 в том числе требования, признаваемые ссудами	16 013	0	0	0	0	0
1.8 требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	23	4	0	4	0	0
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	8 399 011	2 095 440	133 511	381 259	75 455	1 505 215
2.1 предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	3 132 866	318 524	56 310	142 824	19 090	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)	79 601	79 601	0	0	0	79 601
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	73 190	54 568	0	2 430	0	52 138
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	9 363	558	0	0	0	558
2.7 требования по получению проц. доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	120 707	96 589	29	8 220	1 318	87 022
2.7.1 в том числе требования, сгруппированные в портфели	81	1	1	0	0	0

2.8 задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юр. лицам	4 981 396	1 534 907	77 172	227 785	55 047	1 174 903
2.8.1 в том числе сгруппированные в портфели однородных ссуд	36 245	362	362	0	0	0
3. Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физ. лицам, всего, в том числе:	272 051	113 961	967	1 069	411	111 514
3.1 жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	10 000	0	0	0	0	0
3.2 ипотечные ссуды	25 992	13	0	13	0	0
3.3 автокредиты	0	0	0	0	0	0
3.4 иные потребительские ссуды	217 389	95 445	962	1 056	411	93 016
3.4.1 в том числе ссуды, сгруппированные в портфели однородных ссуд	13 105	414	316	0	0	98
3.5 прочие активы	11 278	11 277	0	0	0	11 277
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	1	0	0	0	0	0
3.6 требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	7 392	7 226	5	0	0	7 221
3.6.1 в том числе требования, сгруппированные в портфели	171	5	5	0	0	0
4 Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, (стр.1+стр.2+стр.3) из них	8 963 003	2 297 039	134 478	382 332	75 866	1 704 363
4.1 ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	8 509 516	2 074 649	134 444	371 678	74 548	1 493 979
4.1.1 ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 590-П, всего	292 168	5 140	5 140	0	0	0
4.1.1.1 в том числе в отчетном периоде	150 000	3 000	3 000	0	0	X
4.1.2 ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 590-П, всего:	712 959	10 730	10 730	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	469 955	140 987	0	140 987	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	443 871	221 826	28	10 654	1 318	209 826
4.2.1 активы (кроме ссуд), классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России №590-П, всего	20 106	6 032	0	6 032	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 60

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 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	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 61

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

9.9.6. 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 01.01.2018 года тыс. руб.

Таблица 62

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	931 032	5 065 257	1 440 360	373 091	7 809 740
2.1.	Физические лица	58 459	8 851	88 452	405	156 167
2.1.1.	Ипотека в силу закона и недвижимость	58 175	8 443	88 452	-	155 070
2.1.2.	Автотранспортные средства. Производственное, промышленное, специализированное оборудование	284	408	-	405	1 097
2.2.	Юридические лица	872 573	5 056 406	1 351 908	372 686	7 653 573
2.2.1.	Ипотека в силу закона и недвижимость	222 842	2 288 370	820 749	341 338	3 673 299
2.2.2.	Автотранспортные средства. Производственное, промышленное, специализированное оборудование	649 731	1 088 706	1 178	22 321	1 761 936
2.2.3.	Товары в обороте	-	1 679 330	529 981	9 027	2 218 338
Общий итог		973 982	5 065 257	1 445 260	373 091	7 857 590

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

Таблица 63

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

2.1.	Физические лица	64 651	12 017	37 279	405	114 352
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
2.2.	Юридические лица	1 585 035	2 142 847	1 415 975	3 658 441	8 802 298
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
	Общий итог	1 691 986	2 159 764	1 453 254	3 658 876	8 893 880

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.

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.

9.9.7. 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 64

	На 01.01.2018 (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>2 048 133</i>	<i>2 078 609</i>	-	-
Облигации российских кредитных организаций	-	-	-	-
Облигации российских не кредитных организаций	-	-	-	-
Облигации федерального займа (ОФЗ)	68 133	75 238	-	-
Облигации российские муниципальные	-	-	-	-
Облигации Банка России	1 980 000	2 003 371	-	-
<i>В долларах США</i>	-	-	-	-

Евробонды российских кредитных организаций	-	-	-	-
Евробонды российских не кредитных организаций	-	-	-	-
Итого	2 048 133	2 078 609	-	-

* по справедливой стоимости

9.9.8. 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. Информация представлена за вычетом резервов на возможные потери.

Таблица 65

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	13 183 050	2 078 609
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	1 859 766	2 078 609
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 организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0

3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	349 863	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	1 444 081	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	6 490 034	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	161 270	0
8	Основные средства	0	0	1 493 793	0
9	Прочие активы	0	0	185 714	0

9.9.8.1. 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.

9.9.8.2. Основные виды операций кредитной организации, осуществляемые с обременением активов

Сделки РЕПО.

9.9.8.3. Влияния модели финансирования (привлечения средств) кредитной организации на размер и виды обремененных активов

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

9.9.9. 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.

9.9.10. 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. N 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности".

9.9.11. 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.

9.9.12. 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.

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

Сделки ПФИ на 01.01.2018 не заключались.

9.9.14. Информация о принятом обеспечении с раскрытием его видов

Таблица 66

	01.01.2018	01.01.2017
<i>В российских рублях</i>	613 822	-
Долговые ценные бумаги:		
Облигации российских кредитных организаций	21 443	-
Облигации российских не кредитных организаций	-	-
Облигации федерального займа (ОФЗ)	56 379	-
КСУ GC Bonds	536 000	-
Долевые ценные бумаги		
Акции российских кредитных организаций	-	-
Акции российских некредитных организаций	-	-

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

Сделки ПФИ на 01.01.2018 не заключались.

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

Сделки ПФИ на 01.01.2018 не заключались.

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

Операции с ПФИ не проводились.

9.10. 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, процентный и товарный 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 67

<i>Структура торгового портфеля, тыс. руб.</i>	<i>01.01.2018</i>	<i>01.01.2017</i>
Государственные ценные бумаги	75 238	1 150 879
Ценные бумаги Банка России	2 003 371	-
Муниципальные ценные бумаги	-	14 357
Корпоративные облигации	-	655 659
Переданные по РЕПО	-	99 690
Акции для продажи	-	1
Производные финансовые инструменты	-	-
Всего	2 078 609	1 920 586

Таблица 68

	<i>01.01.2018</i>	<i>01.01.2017</i>
Процентный риск	17 022.15	85 711.25
Фондовый риск	-	-
Валютный риск	4 047.25	6 661.19
Товарный риск	-	-
Итого:	263 367.50	1 154 655.50

9.10.1. 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 № 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 01.01.2018 года:

Таблица 69

	Российские рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
I. АКТИВЫ					
Денежные средства	170 964	50 786	46 910	91	268 751
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	660 484	-	-	-	660 484
Обязательные резервы	241 508	-	-	-	241 508
Средства в кредитных организациях	172 721	55 795	48 604	1 800	278 920
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	6 885 129	569 589	265 216	-	7 719 934
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 078 677	-	-	-	2 078 677
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
Требования по текущему налогу на прибыль	1 127	-	-	-	1 127
Отложенный налоговый актив	445 628	-	-	-	445 628
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 493 290	-	-	-	1 493 290
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
Прочие активы	161 134	20 674	401	2 515	184 724
Всего активов	12 069 154	696 844	361 131	4 406	13 131 535
II. ПАССИВЫ					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	6	-	-	-	6
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 808 774	2 350 401	364 589	28	10 523 792
Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	4 954 306	472 467	277 477	-	5 704 250
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	91 228	713	-	-	91 941
Обязательство по текущему налогу на прибыль	5 792	-	-	-	5 792
Отложенное налоговое обязательство	131 626	-	-	-	131 626

Прочие обязательства	227 152	18 055	751	-	245 958
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	44 332	-	-	-	44 332
Всего обязательств	8 308 910	2 369 169	365 340	28	11 043 447
Чистая позиция	3 760 244	(1 672 325)	(4 209)	4 378	2 088 088
Чистая внебалансовая позиция (по ПФИ и спот-сделки)	(1 728 083)	1 728 006	-	-	(77)

СПРАВОЧНО: ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Безотзывные обязательства кредитной организации	4 384 258	1 209	11 974	-	4 397 441
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 534 019	3 565	-	-	1 537 584
Условные обязательства некредитного характера	9 013	-	-	-	9 013

Общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 01.01.2017 года:

Таблица 70

	Российские рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
I. АКТИВЫ					
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
Всего активов	10 954 142	2 144 634	284 603	8 774	13 392 153
II. ПАССИВЫ					
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
Всего обязательств	8 990 244	2 618 249	372 974	1 930	11 983 397
Чистая позиция	1 963 898	(473 615)	(88 371)	6 844	1 408 756
Чистая внебалансовая позиция (по ПФИ и спот-сделки)	(297 846)	297 219	-	-	(627)
СПРАВОЧНО: ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
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 01.01.2018 г.:

Таблица 71

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	-299,1537	0,0000	0,0000	0,0000	250,7184	-299,1537	250,7184	0,0000
2	ДОЛЛАР США	-30 334,1671	30000,0000	0,0000	0,0000	1180,1381	-334,1671	1180,1381	0,0000
3	ФУНТ СТЕРЛИНГОВ	7,0093	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	7,0093	0,0000	0,0000
4	ШВЕДСКАЯ КРОНА	91,9783	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	91,9783	0,0000	0,0000
5	ЮАНЬ	12,4124	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	12,4124	0,0000	0,0000
6	НОРВЕЖСКАЯ КРОНА	19,1121	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	19,1121	0,0000	0,0000
7	ТЕНГЕ	63,6618	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	63,6618	0,0000	0,0000
8	ШВЕЙЦАРСКИЙ ФРАНК	7,1154	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	7,1154	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 (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	-48.4353	68,8668	0,0000	-3 335.5841	0.1777	10,0000	X	X
2	ДОЛЛАР США	845.9710	57.6002	48 728.0988	0,0000	2.5960	10,0000	X	X
3	ФУНТ СТЕРЛИНГОВ	7,0093	77,6739	544,4397	0,0000	0,0290	10,0000	X	X
4	ШВЕДСКАЯ КРОНА	91,9783	6,9992	643,7699	0,0000	0,0343	10,0000	X	X
5	ЮАНЬ	12,4124	8,8450	109,7873	0,0000	0,0058	10,0000	X	X
6	НОРВЕЖСКАЯ КРОНА	19,1121	70,0664	133,9116	0,0000	0,0071	10,0000	X	X
7	ТЕНГЕ	63,6618	0,1732	11,0252	0,0000	0,0006	10,0000	X	X
8	ШВЕЙЦАРСКИЙ ФРАНК	7,1154	58,9743	419,6257	0,0000	0,0224	10,0000	X	X
Итого во всех иностранных валютах и драгоценных металлах				50 590.6582	-3 335.5841	X	X	X	X
Балансирующая позиция в рублях				0,0000	-47 255.0741	2.5176	10,0000		
Сумма открытых валютных позиций				50 590.6582	-50 590.6582	2.6953	20,0000		

9.10.2. 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».

9.11. 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 о процентном риске отражается в составе отчета по форме 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 01.01.2018г.:

Таблица 72

Наименование показателя	Временной интервал							Нечувствительные к изменению процентной ставки
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	Свыше 3 лет	
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X	X	X	X	271 264
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	55 074	55 127	55 180	55 338	55 654	55 654	55 654	884 382
Ссудная задолженность, всего, из них:	1 385 013	985675	1 618 689	1 901 715	1 658 182	180 007	254 148	302 435
кредитных организаций	1 125 055	-	-	-	0	0	0	176 025
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	259 728	971 179	1 604 517	1 862 421	1 622 353	145 690	228 427	125 918
ссуды в виде "до востребования" и "овердрафт"	-	-	-	-	0	0	0	0
физических лиц, всего, из них:	230	14 496	14 172	39 294	35 829	34 317	25 721	492
ссуды с использованием банковских карт	-	-	-	-	0	0	0	0
жилищные ссуды	-	-	-	-	0	0	0	0
Вложения в долговые обязательства	-	-	-	-	0	0	0	2 078 677
Вложения в долевые ценные бумаги	-	-	-	-	0	0	0	0

Прочие активы	-	-	-	-	0	0	0	425 002
Основные средства и нематериальные активы	75	1 673	1 563	1 098	0	0	0	1 613 267
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ								
Прочие договоры (контракты)	1 728 006	-	-	-	0	0	0	X
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	3 168 168	1 042 475	1 675 432	1 958 151	1 713 836	235 661	309 802	5 575 027
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ								
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:	2 143 138	2 056 242	1 984 334	2 561 712	370 752	24 697	0	1 994 417
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	245 722	-	-	-	0	0	0	1 994 417
депозиты и юридические лиц	1 273 200	1 011 750	213 289	538 186	6 341	24 697	0	0
вклады (депозиты) физических лиц	624 216	1 044 492	1 771 045	2 023 526	364 411	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	29 958	5 385	61	37 294	0	0	19 243	0
Прочие пассивы	-	-	-	-	0	0	0	217 533
Источники собственных средств (капитала)	-	-	-	-	0	0	0	2 080 549
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Прочие договоры (контракты)	1 734 376	3 834	19 720	7 051	11 965	14 538	0	X
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	3 907 478	2 065 467	2 004 121	2 606 063	382 723	39 241	19 249	4 292 499
Совокупный ГЭП (Итого требований – Итого обязательств)	- 739 310	- 1 022 992	- 328 689	- 647 912	1 331 113	196 420	309 796	X

В связи со сложившейся структурой 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 01.01.2018 г.:

Таблица 73

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	(14 169,62)	(17 049,18)	(4 108,61)	(3 239,56)
- 200 базисных пунктов	14 169,62	17 049,18	4 108,61	3 239,56
временной коэффициент	0,96	0,83	0,63	0,25

За 2017 года ключевая процентная ставка была снижена с 10 % до 7,75%. Данное уменьшение составляет 225 базисных пунктов.

Проведенный стресс-тест показал следующие результаты:

- сценарий увеличения процентной ставки на 200 б.п. приведет к уменьшению чистого процентного дохода на 14 169,62 тыс. руб. на временном интервале до 30 дней.

- сценарий уменьшения процентной ставки на 200 б.п. приведет к увеличению чистого процентного дохода на 14 169,62 тыс. руб. на временном интервале до 30 дней.

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

9.11.1. 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.

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.

9.11.2. 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).

9.11.3. 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 доработки портфеля долговых инструментов.

Финансовые инструменты Банка, чувствительные к изменению процентной ставки в разрезе сроков до востребования (погашения) по состоянию на 01.01.2018 года:

Таблица 74

	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
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты, в т.ч.:	-	-	-	-	-	-
<i>в рублях</i>	-	-	-	-	-	-
<i>в долларах США</i>	-	-	-	-	-	-
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в т.ч.	55 074	55 127	55 180	55 338	55 654	55 654
<i>в рублях</i>	42	84	126	252	503	503
<i>в долларах США</i>	17 701	17 712	17 723	17 755	17 820	17 820
Ссудная задолженность, в т.ч.:	1 385 013	985 675	1 618 689	1 901 715	1 658 182	254 148
<i>в рублях</i>	1 369 000	875 666	1 549 925	1 758 811	1 579 559	239 144
<i>в долларах США</i>	16 013	32 808	16 767	39 048	64 370	13 725
Вложения в долговые обязательства, в т.ч.:	-	-	-	-	-	-
<i>в рублях</i>	-	-	-	-	-	-
<i>в долларах США</i>	-	-	-	-	-	-
Вложения в долевыe ценные бумаги, в т.ч.:	-	-	-	-	-	-
<i>в рублях</i>	-	-	-	-	-	-
<i>в долларах США</i>	-	-	-	-	-	-
Прочие активы, в т.ч.	-	-	-	-	-	-
<i>в рублях</i>	-	-	-	-	-	-
<i>в долларах США</i>	-	-	-	-	-	-
Основные средства и нематериальные активы, в т.ч.:	75	1 673	1 563	1 098	-	-
<i>в рублях</i>	75	1 673	1 563	1 098	-	-
<i>в долларах США</i>	-	-	-	-	-	-
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ, в т.ч.:	1 728 006	-	-	-	-	-
<i>в рублях</i>	-	-	-	-	-	-
<i>в долларах США</i>	1 728 006	-	-	-	-	-
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ						
Средства кредитных организаций, в т.ч.:	6	6	6	6	6	6
<i>в рублях</i>	6	6	6	6	6	6
<i>в долларах США</i>	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	2 143 138	2 056 242	1 984 334	2 561 712	370 752	-
<i>в рублях</i>	1 552 368	1 426 539	1 626 622	1 918 797	361 106	-
<i>в долларах США</i>	577 177	614 902	209 026	558 451	4 839	-

Выпущенные долговые обязательства	29 958	5 385	61	37 294	-	19 243
<i>в рублях</i>	29 958	4 671	61	37 294	-	19 243
<i>в долларах США</i>	-	713	-	-	-	-
Прочие пассивы	-	-	-	-	-	-
<i>в рублях</i>	-	-	-	-	-	-
<i>в долларах США</i>	-	-	-	-	-	-
Источники собственных средств (капитала)	-	-	-	-	-	-
<i>в рублях</i>	-	-	-	-	-	-
<i>в долларах США</i>	-	-	-	-	-	-
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1 734 376	3 834	19 720	7 051	14 538	-
<i>в рублях</i>	1 734 376	3 834	19 720	7 051	14 538	-
<i>в долларах США</i>	-	-	-	-	-	-

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 75

	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
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
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>	-	-	-	-	-	-
Судная 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 долевыми 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	-	-	-	-	-
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ						
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>	<i>5 492</i>	<i>3 079</i>	<i>21 822</i>	<i>37 516</i>	<i>8 671</i>	<i>19 242</i>
Прочие пассивы	-	-	-	-	-	-
<i>в рублях</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Источники собственных средств (капитала)	-	-	-	-	-	-
<i>в рублях</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	567 851	9 438	19 790	10 616	25 347	14 367
<i>в рублях</i>	<i>434 091</i>	<i>8 560</i>	<i>19 205</i>	<i>8 568</i>	<i>23 281</i>	<i>14 367</i>

Данные на 01.01.2017г. 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.

9.12. 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 (неадекватности) 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 № 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».

9.12.1. 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.).

9.12.2. 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 контролирующих рабочих мест до исполнения документов;
- организация двойного ввода;
- настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;
- автоматизация выполнения 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.

9.12.3. 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».

9.13. 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 01.01.2018 года (тыс. рублей):

Таблица 76

	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
АКТИВЫ							
Денежные средства	268 751	-	-	-	-	-	268 751
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	660 484	-	-	-	-	-	660 484
<i>Обязательные резервы</i>	241 508	-	-	-	-	-	241 508
Средства в кредитных организациях	278 920	-	-	-	-	-	278 920
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	1 495 831	614 323	2 144 790	2 550 787	898 090	16 113	7 719 934
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 078 609	-	-	-	-	68	2 078 677
<i>Инвестиции в дочерние и зависимые организации</i>	-	-	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-
Требования по текущему налогу на прибыль	1 127	-	-	-	-	-	1 127
Отложенный налоговый актив	445 628	-	-	-	-	-	445 628
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	3 579	-	884 139	605 572	-	1 493 290
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	62 937	-	-	121 787	-	-	184 724
Всего активов	5 292 287	617 902	2 144 790	3 556 713	1 503 662	16 181	13 131 535
ПАССИВЫ							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	6	-	-	-	-	-	6

Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями	3 015 139	1 316 494	1 624 827	4 211 214	327 383	28 735	10 523 792
<i>Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	368 060	159 136	678 838	4 166 614	302 867	28 735	5 704 250
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	29 958	713	62	37 294	23 914	-	91 941
Обязательство по текущему налогу на прибыль	5 792	-	-	-	-	-	5 792
Отложенное налоговое обязательство	131 626	-	-	-	-	-	131 626
Прочие обязательства	244 937	-	-	-	1 021	-	245 958
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	44 332	-	-	-	-	-	44 332
Всего обязательств	3 471 790	1 317 207	1 624 889	4 248 508	352 318	28 735	11 043 447

На 01.01.2017 года (тыс. рублей):

Таблица 77

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	Без	
						определено го срока погашения	Итого
АКТИВЫ							
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
Всего активов	4 236 297	1 517 168	3 810 116	2 148 417	1 680 041	114	13 392 153		
ПАССИВЫ									
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	100 000	-	-	-	-	-	-	-	100 000
Средства кредитных организаций	18	-	-	-	-	-	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	-	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, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	5 492	22 753	501	34 948	30 347	-	94 041	-	94 041
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	281	-	-	-	-	-	281	-	281
Прочие обязательства	297 605	-	-	-	-	-	297 605	-	297 605
Резервы на возможные потери по усложненным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	55 594	-	-	-	-	-	55 594	-	55 594
Всего обязательств	4 032 778	588 174	2 062 009	4 760 608	503 724	36 104	11 983 397		

9.13.1. 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, Департамент Казначейство, Департамент обеспечения кредитных сделок, Операционное управление, Управление расчетов и Управление валютного контроля и документарных операций.

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

9.13.2. 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.

9.13.3. 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).

9.13.4. 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 Департаментом Казначейства 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.

9.13.5. 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 Ваа3 (по шкале Moody's). Такие облигации активно торгуются на рынке, имеют двусторонние котировки и принимаются участниками рынка в обеспечение по операциям РЕПО.

9.13.6. 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.

9.13.7. Виды и периодичность отчетов кредитной организации по риску ликвидности

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

Таблица 78

№ 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	Ежедневная сводка	Членам Правления	Ежедневно

	Казначейство			
3	Департамент Казначейство	Отчет о состоянии ликвидности	Комитет по управлению активами и пассивами	Не реже чем два раза в месяц

9.13.8. 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.

9.14. 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 ΔV – изменение стоимости портфеля, Δi – изменение процентной ставки (доходности облигаций к погашению), MD – модифицированная дюрация.

Таблица 79

	На 01.01.2018 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».	2 078 609	0,38	1 920 585	5,92
В т.ч.:				
Рублевые корпоративные и муниципальные облигации	-	-	138 713	0,56
ОФЗ и КОБР	2 078 609	0,38	1 250 569	7,50
Еврооблигации, номинированные в долл. США	-	-	531 303	3,60

* по справедливой стоимости

Вложений, учитываемых на балансовом счете 501, по состоянию на 01.01.2018 не было.

Вложений, учитываемых на балансовом счете 503, по состоянию на 01.01.2018 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.

9.15. Раскрытие информации по риску инвестиций в долевые ценные бумаги

9.15.1. Краткое описание учетной политики кредитной организации в отношении долевых 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 являющимся 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.

9.15.2. 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.

9.15.3. 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.

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

Инвестиции в долевыe инструменты Банком не осуществляются.

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

Инвестиции в долевыe инструменты Банком не осуществляются.

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

Инвестиции в долевыe инструменты Банком не осуществляются.

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

Инвестиции в долевыe инструменты Банком не осуществляются.

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

Инвестиции в долевыe инструменты Банком не осуществляются.

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

Инвестиции в долевыe инструменты Банком не осуществляются.

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

Инвестиции в долевыe инструменты Банком не осуществляются.

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

Инвестиции в долевыe инструменты Банком не осуществляются.

9.16. 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.

9.17. 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 не учете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

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 развитие новых направлений бизнеса, новых продуктов и услуг, расширения существующих услуг и укрепления инфраструктуры Банка.

9.18. 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.

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

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

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

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

Бухгалтерский учет операций с залковыми определяется Приложением № 9 Положения № 579-П. Залковая учитывается в Банке не как ценная бумага (вложения в ценную бумагу), а как кредитное требование.

У первого кредитора в бухгалтерском учете отражаются:

- задолженность по кредитному договору на соответствующих счетах;
- задолженность по процентам на соответствующих счетах;
- обеспечение, удостоверенное залковой, на счете 91312.

При передаче прав по залковой новому лицу осуществляются бухгалтерские проводки в соответствии с Приложением № 9 Положения № 579 -П Новый кредитор отражает в своем бухгалтерском учете приобретенную залковую в порядке, установленном Приложением № 9 Положения № 579-П.

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

Поскольку залковая учитывается как кредитное требование, то резерв под эту задолженность создается как по ссудной задолженности, т.е. в соответствии с нормативными документами Банка России, предусматривающими порядок формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности.

Порядок ведения бухгалтерского учета операций, связанных с осуществлением на возмездной основе сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме (далее - право (права) требования), в том числе при финансировании под уступку денежного требования (факторинг), а также операций по погашению или реализации приобретенных прав требования определяется в соответствии с Приложением № 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 01.01.2018 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 01.01.2018 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.
- ООО «Гудвин» по договору уступки прав требования (задолженность ООО «УниверсалТорг») в размере 3 500 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 80

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			
10.10.2017	ООО "УниверсалТорг"	81 890	RUR	3 500	ООО "Гудвин"	(78 390)
28.12.2017	Индивидуальный предприниматель Стариков Виктор Геннадьевич	11 672	RUR	11 672	Серба Олеся Рудольфовна	0
	ИТОГО:	489 145		25 172		(463 973)

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 81

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.	
	01.01.2018	01.01.2017г	01.01.2018	01.01.2017г
	Уступленные требования торгового портфеля	0	29 631	0
Уступленные требования банковского портфеля, в т.ч.	489 145	1 240 814	(463 973)	(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.	489 145	1 228 003	(463 973)	(1 066 955)
Кредиты малому и среднему бизнесу	477 473	1 189 633	(463 973)	(1 047 785)
Кредиты индивидуальным предпринимателям	11 672	0	0	0
Требования по лизинговым договорам	0	0	0	0
Итого	489 145	1 270 445	(463 973)	(1 095 797)

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.

Таблица 82

Отчетный период	Сумма долга (сумма передаваемых прав)	Сумма по расчетам (стоимость приобретаемых прав)	Сальдо
2016 год	1 270 445	174 648	(1 095 797)
2017 год	489 145	25 172	(463 973)

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

Банк имеет четыре основных отчетных сегмента, которые являются стратегическими подразделениями Банка. Стратегические подразделения предлагают различные продукты и услуги и управляются раздельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Председатель Правления рассматривает внутренние отчеты по каждому стратегическому подразделению не реже чем раз в квартал. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов:

- корпоративные банковские операции: выдача кредитов и предоставление овердрафтов, кредиты под залог торговой выручки, кредиты для пополнения оборотного средств и краткосрочные кредиты, долгосрочное финансирование инвестиций в основные средства, лизинг, факторинг, инструменты торгового финансирования, такие как гарантии и аккредитивы.
- розничные банковские операции: открытие текущих и срочных вкладов физических лиц, предоставление розничных кредитов (включая кредиты на покупку автомобилей, ипотечные и потребительские кредиты), денежные переводы и частное банковское обслуживание, операции с пластиковыми картами, денежные переводы, валютно-обменные операции;
- казначейские операции: выдача и получение межбанковских кредитов, осуществление торговых операций с ценными бумагами, проведение сделок «РЕПО», валютно-обменные операции, выпуск долговых ценных бумаг.
- кассовые операции и инкассация: включает все операции с наличными денежными средствами, а также операции по приему и пересчету наличных денежных средств.

12.1. Структура кредитного портфеля

Отраслевая структура кредитного портфеля приведена в разделе 4.5.

12.2. Структура клиентской базы

Отраслевая структура клиентской базы приведена в разделе 4.14.

Территориальная структура

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

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

Таблица 83

Местоположение подразделения	Показатель (среднее значение за 2017 год)	
	Доля в нетто-активах, %	Доля в суммарных обязательствах, %
<i>Москва</i>	81,3%	24,5%
<i>Санкт-Петербург</i>	8,5%	34,5%
<i>Калининград</i>	2,6%	13,4%
<i>Владивосток</i>	3,3%	15,0%
<i>Новороссийск</i>	4,3%	12,6%
ИТОГО	100%	100%

Контроль деятельности филиалов осуществляет Служба внутреннего контроля Банка, права и обязанности которой определяются Уставом Банка и Положением «О Службе внутреннего контроля», утвержденным Советом директоров Банка. Служба внутреннего контроля Банка проводит выездные

проверки филиалов, а также заочные проверки, осуществляемые на основе предоставленных филиалами документов или их копий. Выездные проверки филиалов осуществляется Службой внутреннего контроля не реже одного раза в год по каждому филиалу.

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

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

13. Информация об операциях со связанными сторонами

13.1. Объем проводимых операций по операциям со связанными сторонами

Таблица 84

№ строки	Наименование	На 01.01.2018			На 01.01.2017		
		Основное хозяйственное общество	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Основное хозяйственное общество	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны
	Активы, тыс. руб.						
1.	Предоставленные ссуды, всего	-	744	570	-	174	983
1.1.	Резервы на возможные потери	-	14	139	-	5	6
1.1.1.	в том числе: Просроченные ссуды	-	-	-	-	-	-
1.1.2.	Резервы на возможные потери	-	-	-	-	-	-
1.1.3.	Предоставленные субординированные кредиты	-	-	-	-	-	-
1.1.4.	Резервы на возможные потери	-	-	-	-	-	-
2.	Вложения в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
2.1.	Резервы на возможные потери	-	-	-	-	-	-
	Пассивы, тыс. руб.						
3.	Средства на счетах, в том числе:	4 179	13 621	165 949	1 044	29 288	468 625
3.1.	Привлеченные вклады и депозиты, в том числе:	-	13 621	6 565	-	29 288	468 577
3.1.1.	Полученные субординированные кредиты	-	-	-	-	-	448 861
4.	Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-
5.	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в	200 000	-	-	150 000	-	-

	имущество)						
	Внебалансовые обязательства, тыс. руб.						
6.	Выданные гарантии и поручительства и иные безотзывные обязательства	-	3 937	142 443	-	4 069	2 486
6.1.	Резервы на возможные потери	-	118	30 175	-	122	34

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

Таблица 85

№ строки	Наименование	На 01.01.2018			На 01.01.2017		
		Основное хозяйственное общество	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Основное хозяйственное общество	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны
1.	Процентные доходы, всего, в том числе:	-	80	34 474	-	59	133
1.1.	Процентные доходы по ссудам, предоставленным некредитным организациям	-	80	34 474	-	59	133
1.2.	Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
2.	Процентные расходы, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-
2.1	Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов - некредитных организаций	-	-	-	-	-	-
2.2	Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	-	-	-	-	-	-
	Чистые процентные доходы (расходы) (стр.1 – стр.2)	-	80	34 474	-	59	133
3.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	1 024	2 883	51	1 331	1 942
4.	Доходы от участия в капитале	-	-	-	-	-	-

	юридических лиц						
5.	Комиссионные доходы	61	-	3 632	162	-	568
6.	Комиссионные расходы	-	-	-	-	-	-
	Чистые комиссионные доходы (расходы) (стр.5 – стр.6)	61	-	3 632	162	-	568
7.	Другие доходы	-	6 598	167 381	295 185	31 391	796 325
8.	Другие расходы	-	-	-	-	-	-
	Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами (стр.1 - стр.2 + стр.3 +стр.4 + стр.5 – стр.6 + стр.7 – стр.8)	61	7 702	208 370	295 398	32 781	798 968

Условия и сроки осуществления (завершения) расчетов по операциям, а также формы расчетов со связанными сторонами являются стандартными для соответствующих видов и форм расчетов в Банке.

Дебиторской задолженности, по которой срок исковой давности истек, других долгов, нереальных для взыскания, в том числе за счет резерва по сомнительным долгам, по связанным сторонам в проверяемом и предшествующем ему периодах у Банка не было.

14. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации

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

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

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

Независимая оценка системы оплаты труда не проводилась.

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

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

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

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

Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков на 01.01.2018:

- члены исполнительных органов – 9 человек;
- иные работники, осуществляющие функции принятия рисков – 21 человека.

14.5. Сведения о ключевых показателях и целях системы оплаты труда

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

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

С момента утверждения система оплаты труда не пересматривалась.

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

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

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

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

В отчетном периоде расчеты нефиксированной части оплаты труда не производились.

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

В отчетном периоде расчеты нефиксированной части оплаты труда не производились.

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

В отчетном периоде расчеты нефиксированной части оплаты труда не производились.

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

В системе оплаты труда предусмотрены только выплаты в денежной форме.

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

Таблица 86

Номер	Наименование	Количество сотрудников	Сумма (тыс. руб.)
1	Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда	-	-
2	Количество и общий размер выплаченных гарантированных премий, количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу	-	-
3	Количество и общий размер выходных пособий, в т. ч.:	3	4 940
	Выходное пособие по соглашению сторон	3	4 940
	Выходное пособие по сокращению	-	-
4	Общий размер отсроченных вознаграждений с указанием форм таких выплат (денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы)	-	-
5	Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялась отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка	-	-
6	Общий размер выплат в отчетном году по видам выплат (фиксированная и нефиксированная части, отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения, формы выплат, включая выплаты денежными средствами, акциями или финансовыми инструментами и иными способами), в т. ч.:	37	86 079
	Фиксированная часть	37	75 359
	Стимулирующие выплаты (премии)	23	10 720
	Нефиксированная часть	-	-
7	Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки	-	-
8	Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки.	-	-
9	Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки	-	-

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

Таблица 87

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
		01.01.2018	01.01.2017
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	51 305	477 443
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	519 674
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	519 674
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	63 190	510 519
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	23 139	487 890
4.3	физических лиц - нерезидентов	40 051	22 629

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

И.о. Председателя Правления

А.Б. Гильц

Главный бухгалтер

Е.В. Антоненко



«28» марта 2018 г.