

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК
(Открытое Акционерное Общество)

Аудиторское заключение

по результатам проведения аудита
за период с 01 января по 31 декабря 2016 г.

Москва | 2017



Аудиторское заключение

о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
МОРСКОГО АКЦИОНЕРНОГО БАНКА (Открытое Акционерное
Общество) за 2016 год

Акционерам
МОРСКОГО АКЦИОНЕРНОГО БАНКА
(Открытое Акционерное Общество)
и иным лицам

Аудируемое лицо

Наименование:

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Открытое Акционерное Общество)
(далее - МОРСКОЙ БАНК (ОАО)).

Место нахождения:

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

Государственная регистрация:

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации (Банком
России) – 29.03.1989. Регистрационный номер: 77. Внесено в Единый
государственный реестр юридических лиц 24.12.2002 г. за основным
государственным регистрационным номером 1027700568224.

Аудитор

Наименование:

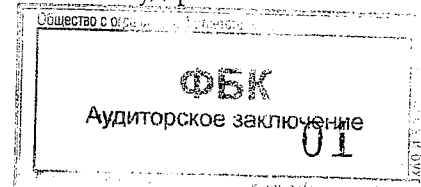
Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские
консультанты» (ООО «ФБК»).

Место нахождения:

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

Государственная регистрация:

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



Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС).

Номер в реестре аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:

Свидетельство о членстве в саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» № 7198, ОРНЗ – 11506030481.

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности МОРСКОГО БАНКА (ОАО) (далее – Банк), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2017 года, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год, отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2017 года, сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2017 года, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01 января 2017 года и пояснительной информации.

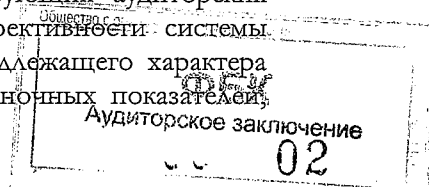
Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

Ответственность аудитора

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

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей.



полученных руководством Банка, а также оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 01 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности за 2016 год и движение денежных средств на 01 января 2017 года в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, мы обращаем внимание на Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовый результат Банка Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в которой отмечено существенное снижение совокупных активов за 2016 год; существенное сокращение совокупного капитала на 01 января 2017 г., связанное с единовременным признанием убытков по продаже проблемных активов; убыток по итогам 2016 года, связанный с увеличением операционных расходов в связи с активным урегулированием проблемной задолженности.

Прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основании допущения о том, что Банк будет продолжать осуществлять финансово-хозяйственную деятельность на непрерывной основе. Способность Банка продолжать свою деятельность непрерывно зависит от поддержки и обеспечения необходимыми финансовыми ресурсами для продолжения деятельности конечного бенефициарного владельца Банка в обозримом будущем.

Также мы обращаем внимание на то, что в Основных показателях деятельности и факторах, повлиявших на финансовый результат Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банком раскрыта информация об отсутствии на момент подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности неурегулированных обязательств.

Обращаем внимание на Примечание 3.6. к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в котором раскрыта информация планируемого Банком размещения дополнительных акции путем мены (конвертации) акций на требования по субординированным депозитам.

Наше мнение не содержит оговорки в отношении данных вопросов.

Прочие сведения

1. В целях подтверждения источников происхождения денежных средств финансовой помощи, предоставленной Банку в рамках Соглашений от 25 августа 2016 г. и от 21 декабря 2016 г., по состоянию на 31 марта 2017 г. **МОРСКОЙ БАНК (ОАО)** предоставил аудиторам **мотивированные суждения Банка, выписки по счетам клиентов, в том числе открытым в**

иных кредитных организациях и информационное письмо Компании SVG Investments Corp. о полученных в 2016 г. дивидендах от Компании Transas Holdings Limited.

Компания SVG Investments Corp. владеет 100% голосов к общему количеству голосующих долей Компании MB MARITIME INVESTMENT GROUP LIMITED, являющейся единственным участником акционера Банка (доля 99,8762%) - ООО «Агентство инвестиций и развития ТЭК».

Аудиторами не проводился аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «Агентство инвестиций и развития ТЭК», Компании MB MARITIME INVESTMENT GROUP LIMITED, Компании SVG Investments Corp. и Компании Transas Holdings Limited за 2016 год для целей подтверждения источников происхождения денежных средств финансовой помощи, предоставленной Банку в рамках Соглашений от 25 августа 2016 г. и от 21 декабря 2016 г.

Отчет

о результатах проверки в соответствии с требованиями

Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-І

«О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года №395-І «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 01 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

- значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 01 января 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая)

ФБК
Аудиторское заключение

отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 01 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями;

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

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2016 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

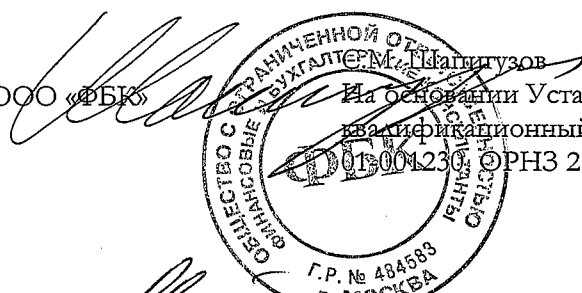
г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2016 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Вместе с тем, выявленные в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности отдельные нарушения в оценках кредитного риска, могут свидетельствовать о недостатках в системе внутреннего контроля.
По состоянию на 01.01.2017 г. менеджментом Банка ведется работа по разработке новой Стратегии Банка.

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

Президент ООО «ФБК»



На основании Устава,

квалификационный аттестат аудитора
№ 01-0004230, ОРНЗ 21606043397

Руководитель
аудиторской проверки

Н.И. Мушкарина

квалификационный аттестат аудитора
от 19.11 2012 г. № 01-000988,
ОРНЗ 21606041880

Дата аудиторского заключения
«31» марта 2017 года

Банковская отчетность

Код территории	Код кредитной организации (филиала)
по ОКДО	по ОКПО
	регистрационный номер
	((/порядковый номер)
45296561000	05838400
	77

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2017 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1	247212	395963
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1	613612	336052
2.1	Обязательные резервы	4.1	267320	89159
3	Средства в кредитных организациях	4.1	748443	717500
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	0	0
5	Числовая задолженность	4.5	7979603	10236411
6	Числовые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.6	1909023	8397769
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
6.2	Числовые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.7	0	1891218
8	Требования по текущему налогу на прибыль		0	0
9	Отложенный налоговый актив		315749	235923
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.10	627030	687476

Аудиторское заключение

11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.4	818396	380079
12	Прочие активы	4.12	133085	211006
13	Всего активов		13392153	23489397
II. ПАСИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		100000	6804993
15	Средства кредитных организаций	4.13	18	1340094
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.14	11435858	12942621
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		6649594	5964549
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.15	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	4.16	94041	581968
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенное налоговое обязательство		281	14002
21	Прочие обязательства	4.19	297605	180111
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочих возможных потерях и операциях с резидентами офшорных зон		55594	15488
23	Всего обязательства		11983397	21879277
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				

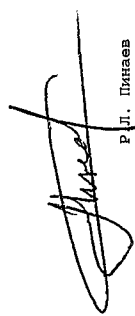
24	Средства акционеров (участников)	4.20	1406739	1009800
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		548248	100000
27	Резервный фонд		256486	631257
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-14656	-60675
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		160571	156516
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		150000	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		-29424	147993
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-1069208	-374771
35	Всего источников собственных средств		1408756	1610120

Аудиторское заключение

ОБЖ

08

IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
136	Безотзывные обязательства кредитной организации	2134876		2584735
137	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1549637		2036446
138	Условные обязательства некредитного характера	0		0



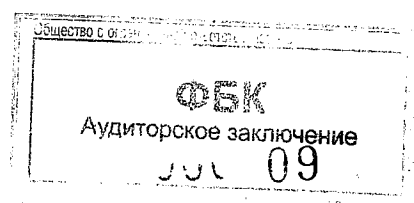
Председатель Правления
Р.Л. Пинаев



Главный бухгалтер
Е.В. Антоненко

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

20.03.2017



Банковская отчетность

Код территории (Код кредитной организации (филиала) по ОКПО)	Код по ОКПО	регистрационный номер
145296561000	05838400	77

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2016 год

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

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. О прибылях и убытках

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		1791789	2419183
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		2153	5482
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1571476	1631369
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		218160	782332
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		1063664	2074635
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		156785	805873
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		893784	1114351
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		13095	15441
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		728125	344548
4	Изменения резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, равным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-86412	-503243

Аудиторское заключение
10

14.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		35266	-48977
15	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		641713	-158695
16	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцененными по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2		5416
17	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцененными по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22593		0
18	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-80073		276434
19	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0		0
110	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-400004		262986
111	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.2	317344	-194453
112	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	0		0
113	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0		0
114	Комиссионные доходы		211150	203745
115	Комиссионные расходы		50862	36913
116	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	5.1	29631	0
117	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
118	Изменение резерва по прочим потерям	5.1	-71300	-59872
119	Прочие операционные доходы	5.7	37050	20020
120	Чистые доходы (расходы)		657244	318668
121	Операционные расходы	5.5 5.7 11.3	1782112	798381
122	Прибыль (убыток) до налогообложения		-1124868	-479713
123	Возмещение (расход) по налогам	5.3	-55660	-104942
124	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-1077243	-374771
125	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	5.7	8035	0
126	Прибыль (убыток) за отчетный период		-1069208	-374771

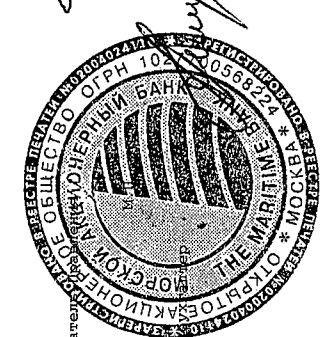
тыс. руб.

Раздел 2. О прочем совокупном доходе

Номер строки	Наименования статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		-1069208	-374771

12	Прочий совокупный доход (убыток)		X		X
13	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:			0	0
13.1	изменение фонда переоценки основных средств			0	0
13.2	изменение фонда переоценки обязательств (приваговий) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами			0	0
14	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток			0	0
15	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль			0	0
16	Статьи, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		61188		445395
16.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		61188		445395
16.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0		0
17	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		12519		103080
18	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		48669		342315
19	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		48669		342315
110	Финансовый результат за отчетный период		-1020539		-32456

Председатель
Р. Л. Пинаев



Главный
Е. В. Антоенко

Исполнитель
Е. П. Давыдова

Исполнитель
Телефон: (495) 777-11-77
20.03.2017

ФБК
Аудиторское заключение

Банковская отчетность

Код территории	Код кредитной организации (филиала)
по ОКЕО	по ОКПО
	регистрационный номер
	((/порядковый номер))
145296561000	05838400
	77

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

по состоянию на 01.01.2017 года

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

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

Код формы по ОКД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя)		Стоимость инструмента (величина показателя)	
			на отчетную дату	на начало отчетного года	на начало отчетного года	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	16.1	1954987.0000	X	1109800.0000	X
1	Обыкновенные акции (доля)		1954987.0000	X	1109800.0000	X
1.1	Привилегированные акции			X		X
1.2	Нераспределенная прибыль (убыток):		-945475.0000	X	-297574.0000	X
2.1	Прошлых лет					

Аудиторское заключение

ФСК

13

2.2	Отчетного года		-29424.0000	X		-297574.0000	X
3	Резервный фонд		-916051.0000	X			X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		256486.0000	X		631257.0000	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам	не применимо		X	не применимо		X
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 4 + строка 5)	не применимо			не применимо		
7	Показатели, уменьшающие источники базового капитала	1265998.0000	X		1443483.0000	X	
8	Корректировка торгового портфеля	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
9	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств						
10	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживаниюпотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	19926.0000					
11	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	127210.0000			79318.0000		
12	Резервы хеджирования денежных потоков	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
13	Недосозданные резервы на возможные потери	61712.0000					
14	Доход от сделок секьюритизации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
15	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
16	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
17	Вложения в собственные акции (долями)						
18	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
19	Насуственные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций						
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли						
22	Совокупная сумма суественных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от вели-						

[illegible]

[illegible]

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях N _____ к Отчету о финансовом положении (бухгалтерскому балансу) за 20__ года, сопроводительной информации к форме 0409808.

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), за вычетом оцененных по уровню риска стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), за вычетом оцененных по уровню риска стандартизированному подходу	Стоимость активов (инструментов), за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), за вычетом оцененных по уровню риска стандартизированному подходу	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	9.9.2	11047576	9340519	7874420	22832199	20855431	10821512
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		974034	974034	0	8699526	8699526	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		514532	514532	0	485122	485122	0
1.1.1.1	Кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.1.2	Кредитные требования и другие требования, обеспеченные ценными бумагами Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.1.3	Кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих рейтинг «0», «1» и «2», в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		615023	615023	123005	1291254	1291254	258251
2.1	Кредитные требования и другие требования к субъектам		0	0	0	0	0	0

ОБК
Аудиторское заключение

19

3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	81682	80865	242595	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов	0	0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов	0	0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов	0	0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов	81682	80865	242595	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	2045864	1990270	1474126	2647938	2632450	1901295	
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	1549637	1514625	1462125	2036446	2029049	1885066	
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	19863	19061	10114	26922	26416	14269	
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	8881	8684	1887	10116	9802	1960	
4.4	по финансовым инструментам без риска	467483	447900	0	574454	567183	0	
15	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0	0	0	0	0	

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

Подраздел 2.1.1. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
11	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0
12	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.2 Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
16	Операционный риск, всего, в том числе:	9.12	154376.0	173758.0

6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	1029176.0	1158385.0
6.1.1	чистые процентные доходы	563998.0	719462.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы	465178.0	438923.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3.0	3.0

Подраздел 2.3 Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	тыс. руб.
1	2	3	4	5	
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	9.10	1154655.5	4044087.0	
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		85711.3	309290.1	
7.1.1	общий		69771.4	194924.6	
7.1.2	специальный		15939.9	114365.5	
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.0	0.0	
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0	
7.2.1	общий				
7.2.2	специальный				
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0.0	0.0	
7.3	валютный риск, всего, в том числе:	9.10.1	6661.2	14236.8	
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0.0	0.0	
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0	
7.4.1	основной товарный риск		0.0	0.0	
7.4.2	дополнительный товарный риск		0.0	0.0	
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0.0	0.0	

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1.1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,	5.1	2060390	18549	2041841
	в том числе:				
1.1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		1797887	59591	1738296
1.1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям		206909	-81148	288057
1.1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		55594	40106	15488
1.1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1.1	Основной капитал, тыс. руб.		1047231.0	1284574.0	1415524.0	1114691.0
1.2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		14359381.0	13497717.0	15169378.0	17345963.0
1.3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент	7.1	7.3	9.5	9.3	6.4

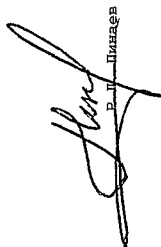
Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

№ п.п. / Наименование	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Принадлежит право	Уровень капитала, в котором инструмент включается в	Уровень консолидации, в котором инструмент включается	Тип инструмента	Номинальная стоимость инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8
				Уровень капитала, в котором инструмент включается в	Уровень консолидации, в котором инструмент включается	Тип инструмента	Номинальная стоимость инструмента
				Уровень капитала, в котором инструмент включается в	Уровень консолидации, в котором инструмент включается	Тип инструмента	Номинальная стоимость инструмента
				Уровень капитала, в котором инструмент включается в	Уровень консолидации, в котором инструмент включается	Тип инструмента	Номинальная стоимость инструмента

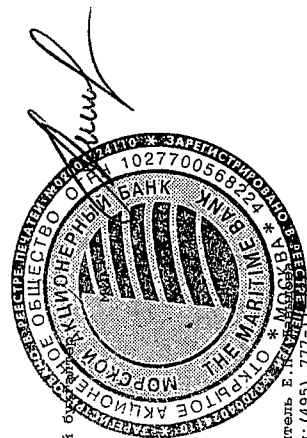
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 78673;

2.5. иных причин 10889.

Председатель Правления


Р. П. Линаев

Главный бухгалтер

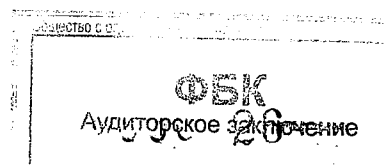


Е. В. Антоненко



Исполнитель Е. В. Антоненко
Телефон: (495) 777-11-44

20.03.2017



Банковская отчетность			
Код территории	Код кредитной организации (филиала)		
по ОКПО	по ОКПО	регистрационный номер	
		(/порядковый номер)	
45296561000	05838400	77	

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РИСКА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(уполикуемая форма)
на 01.01.2017 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	в процентах	
				фактическое значение на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	9,5	4,5	6,8	6,9
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	9,5	6,0	6,8	6,9
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)	9,5	8,0	10,6	14,0
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15,0	83,8	96,8
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50,0	70,9	111,4
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120,0	63,8	64,6

ОБК
Аудиторское заключение

8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6)		25.0	Максимальное	24.1	Максимальное	18.8
				Минимальное	0.0	Минимальное	0.3
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (H7), банковской группы (H22)		800.0		411.4		440.9
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H9.1)		50.0		0.0		0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10.1)		3.0		0.2		0.3
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками (банковской группы) акций (долей) других юридических лиц (H23)		25.0		0.0		0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (H15)						
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (H15.1)						
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (H16)						
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (H16.1)						
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)						
18	Норматив максимального соотношения размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (H21)						

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма	тыс. руб.
1	2	3	4	
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским		13392153	

	балансом (публикуемая форма), всего		не применимо для отчетности кредитной организации как юридическое лица
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открыток валютных позиций банковской группы		
3	Поправка в части филиальных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага	0	
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	0	
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	-310	
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	1587160	
7	Прочие поправки	622740	
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого	14356263	

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма	тыс. руб.
1	2	3	4	
Риск по балансовым активам				
1	Величина балансовых активов, всего:		12829896.0	
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		157055.0	
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		12672841.0	
Риск по операциям с ПФИ				
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.0	

Аудиторское заключение
ФБК

5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета	в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета	
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выкупленным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выкупленных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		99690.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		-310.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		99380.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		1990270.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		403110.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		1587160.0
Капитал риска			

20	Основной капитал		1047231.0	
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	7.2	14359381.0	
Показатель финансового рычага				
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	7.1	7.3	

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2016			Данные на 01.07.2016			Данные на 01.10.2016			Данные на 01.01.2017		
			величина требований (обязательства)	взвешенная величина требований (обязательства)		величина требований (обязательства)	взвешенная величина требований (обязательства)		величина требований (обязательства)	взвешенная величина требований (обязательства)		величина требований (обязательства)	взвешенная величина требований (обязательства)	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11				
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ														
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом доли: ипотечных требований (активов), включенных в перечень И26 (И27)		X				X					X		
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ														
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:													
3	Стабильные средства													
4	Нестабильные средства													
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:													
6	Операционные депозиты													
7	Депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)													
8	Необеспеченные долговые обязательства													
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X			X			X			X		
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:													
11	По произвольным финансовым инструментам и в связи с операциями по покупке и продаже активов													
12	Связанные с потерей финансирования по обеспеченным долговым инструментам													
13	По обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности													
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам													
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств													

Банковская отчетность

Код территории	Код кредитной организации (филиала)
по ОКATO	
по ОКПО	регистрационный
	номер
	(/порядковый номер)
145296561000	05838400
	77

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2017 года

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

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

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

Номер	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
п/п				
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:			
1.1.1	проценты полученные		-784637	-89492
1.1.2	проценты уплаченные		1988465	2375498
1.1.3	комиссии полученные		-983718	-2114273
1.1.4	комиссии уплаченные		211150	202750
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцененными по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимся в наличии для продажи		-50862	-37522
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		20348	-29228
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		0	0
1.1.8	прочие операционные доходы		-400004	262986
1.1.9	операционные расходы		44883	10981
			-1743743	-784779

1.1.10	расход (возмещение) по налогам	128844	24095
1.2	прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-7389843	-717732
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-178161	15707
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-20346	619133
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	1810888	1330380
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	-622941	331906
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	-6704993	320251
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-1249050	538181
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-366434	-1618510
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	-6477
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	-436169	-1709374
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	377363	-538929
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-8174480	-807224
12	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
12.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-4276772	-30512652
12.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	10815268	30204106
12.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	-16398	-1561530
12.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	1957545	0
12.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	28080	-379045
12.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	2643	10
12.7	Дивиденды полученные	0	0
12.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	8510366	-2249111
13	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
13.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	150000	0
13.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных		

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ МОРСКОГО БАНКА (ОАО)
ЗА 2016 ГОДА**

1. Общие положения

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Открытое Акционерное общество) работает на рынке банковского обслуживания 27 лет. Банк зарегистрирован Банком России 29 марта 1989 года и осуществляет операции на основании Генеральной лицензии №77. Банк также имеет лицензию на привлечение средств во вклады и размещение драгоценных металлов, лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской, дилерской и депозитарной деятельности.

С 2004 года Банк является участником системы страхования вкладов.

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

Банку присвоены рейтинги «В3» (международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service), «А-» (ООО «Национальное Рейтинговое Агентство»).

Полное фирменное наименование, адрес, реквизиты

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Открытое Акционерное общество)

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

Корреспондентский счет:

30101810545250000095 в ГУ Банка России по ЦФО

БИК 044525095

Отчетный период – 12 месяцев 2016 года.

Единицы измерения – тысячи рублей.

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

Годовая отчетность Банка утверждается общим собранием акционеров.

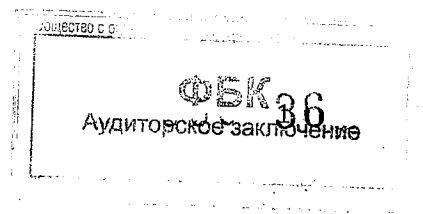
Проведение годового общего собрания акционеров планируется в июне текущего года.

Сведения об аудиторе

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «ФИНАНСОВЫЕ И БУХГАЛТЕРСКИЕ КОНСУЛЬТАНТЫ»
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «ФБК»
ИНН:	7701017140
ОГРН:	1027700058286
Место нахождения:	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 Некоммерческое партнерство «Аудиторская Ассоциация
Содружество»

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



Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора:

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

2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

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

В 2016 году Банк существенно усилил продаж продуктов клиентам малого и среднего бизнеса. Указанным клиентам предлагаются различные варианты тарифных пакетов, развивается направление кредитования данного сегмента.

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

Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

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

Начиная с марта 2014 года США, ЕС и ряд других стран ввели несколько пакетов санкций против ряда российских чиновников, бизнесменов и компаний. Действие санкций против РФ продлено ЕС до 31 июля 2017 года. Данные санкции ограничили доступ определенного перечня российских компаний к международному капиталу и рынкам экспорта. Российские валютные рынки были подвержены высокой волатильности, и курс российского рубля к основным мировым валютам значительно снизился. Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, понизился с 72,8827 рублей за доллар США по состоянию на 31 декабря 2015 года до 60,6569 рублей за доллар США на 31 декабря 2016 года. В настоящее время сохраняется неопределенность дальнейшего ухудшения операционной среды, которая

оказывает влияние на будущее финансовое положение и операционную деятельность Банка. Руководство Банка считает, что принимает все необходимые меры для поддержания устойчивого положения и дальнейшего развития бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах.

В сентябре 2016 года международное рейтинговое агентство Standard & Poor's подтвердило долгосрочный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте BB+, улучшив прогноз по рейтингу с негативного до стабильного.

В октябре 2016 года рейтинговое агентство Fitch подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте на уровне BBV-, улучшив прогноз по рейтингу с негативного до стабильного.

В феврале 2017 года рейтинговое агентство Moody's подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте на уровне Ba1, улучшив прогноз по рейтингу с негативного до стабильного.

На текущую дату ключевая ставка ЦБ РФ снизилась с 11% до 10%.

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

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

Финансовый результат деятельности Банка за 2016 год отражен в «Отчете о финансовых результатах».

По состоянию на отчетную дату активы Банка составили 13,4 млрд. руб., собственные средства (капитал) – 1,7 млрд. руб.

Совокупные активы Банка за 2016 год снизились на 43% и по состоянию на 1 января 2017 года составили 13 392 млн. рублей, из которых 60% приходится на чистую ссудную задолженность, 14% - на вложения в ценные бумаги.

Кредитный портфель Банка до вычета резервов под обесценение снизился по сравнению с 1 января 2016 года на 13,4% и на отчетную дату составил 9 596 млн. рублей, из которых 9 293 млн. рублей или 96,84% - кредитный портфель юридических лиц и 303 млн. рублей или 3,16% - кредитный портфель физических лиц.

Совокупные обязательства Банка за 2016 год снизились на 45,2% и составили 11 983 млн. рублей. Объем средств клиентов снизился за год на 11,6% и составил на 1 января 2017 года 11 436 млн. рублей. Средства физических лиц увеличились на 11,5% и составили – 6 650 млн. рублей.

Совокупный капитал, рассчитанный в соответствии со стандартами «Базель III», на 1 января 2017 года составил 1 652 млн. рублей, сократившись на 41% за год, что связано с единовременным признанием убытков по продаже проблемных активов. Нормативы достаточности капитала по итогам 12 месяцев 2017 года составили: H1.1 – 6,82%, H1.2 – 6,82%, H1.0 – 10,63%.

Убыток Банка по итогам 2016 года составил 1 069 млн. рублей, что связано с увеличением операционных расходов в связи с активным урегулированием проблемной задолженности. Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль составил 48 млн. рублей. Итого совокупный расход за 2016 год составил 1 021 млн. рублей.

В 2016 году Банком было получено безвозмездное финансирование в сумме 150 млн. рублей, предоставленное акционером ООО «Агентство инвестиций и развития ТЭК».

На момент подписания Годового отчета неурегулированных обязательств в Банке нет.

3. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основные положения учетной политики

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

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

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

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

ФБК
Аудиторское заключение

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

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

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

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

3.1. Краткий обзор основных положений учетной политики Банка

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

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

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

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

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

3.1.2. 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).

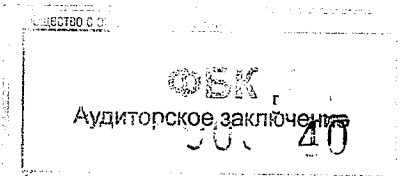
3.1.2.5. *Своевременность отражения операций.*

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

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

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

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

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

3.1.3. 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, включаемых в амортизационные группы;
- 3.1.3.7. Регламент отражения расчётов по внутрибанковским требованиям и обязательствам между Голольным офисом МОРСКОГО БАНКА (ОАО) и его филиалами и между филиалами МОРСКОГО БАНКА (ОАО);
- 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 памятными 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 расчетно-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 размещенных и привлеченных средств;
- 3.1.3.22. Выпущенные Банком ценные бумаги (векселя и депозитные сертификаты);
- 3.1.3.23. Общие положения по учету операций с иностранной валютой и драгоценными металлами;
- 3.1.3.24. Порядок учета основных средств, нематериальных активов, материальных запасов;

- 3.1.3.25. Порядок формирования доходов, расходов и прибыли Банка. Учет доходов и расходов будущих периодов;
- 3.1.3.26. Порядок распределения и использования прибыли, создание фондов;
- 3.1.3.27. Учет 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. Учет 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 отчета и порядок отражения событий после отчетной даты;
- 3.1.3.33. Бухгалтерский учет отложенного налога на прибыль.

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 №385-П¹:

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

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

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

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

Под методом оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг понимается порядок списания с балансовых счетов второго порядка ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), при их выбытии (реализации), определяемый способом по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (далее - способ ФИФО).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Отчетность Банка за 2016 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 по перенесенным на будущее убыткам по данным декларации по налогу на прибыль за 2016 год в сумме 212 297 тыс. руб.,

Признание отложенного налогового актива по вычитаемым временным разницам в сумме 103 452 тыс. руб.;

- Отражение отложенного налогового обязательства в сумме 281 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 долгосрочных активов, предназначенных для продажи составила 818 396 тыс. руб.;

- Изменение сумм резервов на возможные потери с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, полученной при составлении годовой отчетности в сумме 32 810 тыс. руб.;

- Создание резервов в общей сумме 5 198 тыс. руб.;

- Восстановление резервов в общей сумме 38 008 тыс. руб. в связи с оценкой по справедливой стоимости активов, предназначенных для продажи;

- Получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете, на сумму 132 тыс. руб. (увеличение доходов на 85 тыс. руб., увеличение расходов на 217 тыс. руб.).

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

05 декабря 2016 года Совет директоров МОРСКОГО БАНКА (ОАО) принял решение вынести на рассмотрение Общего собрания акционеров вопрос о приведении наименования Банка в соответствие с требованиями главы 4 Гражданского кодекса Российской Федерации и об утверждении новой редакции Устава Банка. 21 марта 2017 года на внеочередном Общем собрании акционеров Банка утверждена новая редакция Устава, в которой наименование Банка приведено в соответствие с требованиями главы 4 ГК РФ.

Банк планирует разместить дополнительные акции путем мены акций на следующие требования по субординированным депозитам:

- Договор о предоставлении субординированного депозита от 06.06.2012 на сумму 3,4 млн. долларов США;
- Договор о предоставлении субординированного депозита от 20.06.2012 на сумму 4 млн. долларов США.

3.7. Изменения в учетной политике Банка на следующий отчетный год

В Учетную политику для целей бухгалтерского учета на 2017 год внесены изменения в основную часть и Приложения:

1. Раздел 8. Активные операции Банка с ценными бумагами

8.3.1. (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»

целях 23 главы Налогового Кодекса Российской Федерации», утвержденным Приказом ФСФР от 9 ноября 2010 г. N10-65/пз-н на день расчета, плюс НКД/ПКД на дату оценки, а при отсутствии рыночной цены – иная цена, рассчитываемая организатором торгов в соответствии с другими нормативными документами ФСФР на день определения оценки СС, плюс НКД/ПКД на дату оценки. Для целей переоценки ценных бумаг берутся котировки ФБ ММВБ, если на ФБ ММВБ котировок нет, тогда котировки на других торговых площадках, 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»

8.3.2. (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. N10-65/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 ФБ ММВБ, принимается последняя рыночная (в случае ее отсутствия, иная) цена за предыдущие 3 месяца. Для целей переоценки ценных бумаг берутся котировки ФБ ММВБ, если на ФБ ММВБ котировок нет, тогда котировки на других торговых площадках.

2. Внесены изменения в раздел 12 Учет вознаграждений работникам, связанные с изменением законодательства в этой области;
3. Дополнены следующие приложения к Учетной политике 2017:
 - Приложение 6А. Классификация нематериальных активов
 - Приложение 15.8. Кодировка счетов резервов по овердрафтам юридических лиц.
 - Приложение 20 Бухгалтерский учет ОВД
 - Приложение 21 Бухгалтерский учет по операциям с металлическими счетами
 - Приложение 22 Бухгалтерский учет операций по депозитам юридических лиц
 - Приложение 23 Бухгалтерский учет операций по кредитованию юридических и физических лиц.

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 убыток на акцию. Таким образом, разводненный убыток на акцию равен базовому убытку на акцию. Убыток на акцию составил 84,94 рублей.

4. Сопроводительная информация к форме 0409806 «Бухгалтерский баланс»

4.1. Объем и структура денежных средств и средств в кредитных организациях

Объем и структура денежных средств:

Таблица 1	01.01.2017	01.01.2016
1. Денежные средства	247 212	395 963
2. Денежные средства в Центральном Банке Российской Федерации	613 612	336 052
2.1. Остатки на счетах в Банке России	346 292	246 893
2.2. Обязательные резервы	267 320	89 159
3. Средства в кредитных организациях	748 443	717 500
3.1. Остатки на корреспондентских счетах в иностранных банках	477 443	327 307

Аудиторское заключение
ФБК 10

3.2. Остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ	271 000	390 193
ИТОГО за вычетом обязательных резервов:	1 341 947	1 360 356

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

Вложения отсутствуют.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Средняя цена закрытия (Mid/Last – среднее арифметическое между Last Bid и Last Offer), раскрытая информационным агентством Блумберг (Bloomberg) на дату оценки – по одному из следующих публичных источников цен в порядке приоритета:

«Bloomberg generic» - BGN;
«Composite Bloomberg Bond Trader» - CBBT;
«Bloomberg Valuation Service» - BVAL;
Инвестиционная компания «ВТБ-Капитал» - VTBX;
Sberbank CIB - Sber;

Другие общепризнанные источники цены, такие как Внешэкономбанк, ИК «Регион», ОАО «Промсвязьбанк».

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

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

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

В случае отсутствия активного рынка и невозможности расчета справедливой стоимости для долевых ценных бумаг справедливая стоимость определяется с применением расчета чистых активов на последнюю отчетную дату в соответствии с Порядком оценки стоимости чистых активов акционерных обществ, утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 августа 2014 г. N 84н (за исключением акций SWIFT).

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

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

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи и находящиеся на балансе Банка оцениваются 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	11 297
Земельный участок, кадастровый номер 47:07:0605001:485	297 460
Земельный участок, кадастровый номер 47:07:0605001:486	129 623
Земельный участок, кадастровый номер 47:07:0605001:245	380 016
Итого	818 396

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

Ссудная и приравненная к ней задолженность:

Таблица 3	01.01.2017	01.01.2016
Кредитный портфель	9 596 369	11 080 243
Средства, размещенные в кредитных организациях	14 467	657 453
Учтенные векселя	-	-
Прочая ссудная задолженность	99 995	140 305
Сумма резерва под обесценение	(1 731 228)	(1 641 590)
Итого ссудной и приравненной к ней задолженности за минусом резерва под обесценение	7 979 603	10 236 411

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

Объем и структура кредитного портфеля Банка:

Таблица 34	01.01.2017	01.01.2016
Корпоративные кредиты	9 293 128	10 690 211
Кредиты физическим лицам	303 241	255 032
Кредиты государственным и муниципальным организациям	-	135 000
Кредитный портфель итога (до вычета резерва под обесценение)	9 596 369	11 080 243

Цели предоставления кредитов юридическим лицам:

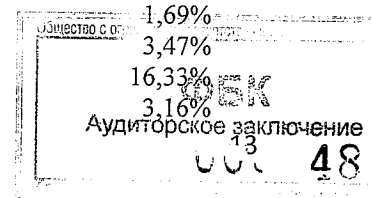
Таблица 5	01.01.2017	01.01.2016
Пополнение оборотных средств	7 070 594	8 009 493
Приобретение, ремонт и модернизация ОС	242 304	753 223
Приобретение, ремонт и модернизация недвижимости	1 092 373	1 413 191
Погашение кредитов	243 260	164 332
Создание МТБ нового предприятия	159 257	184 037
Расширение производства	-	5 000
Прочие цели	56 600	78 679
Участие в открытом конкурсе	72 240	170 256
Покупка ТМЦ	41 500	47 000
Приобретение ценных бумаг	315 000	0
Итого кредитов юридическим лицам (до вычета резерва под обесценение)	9 293 128	10 825 211

Цели предоставления кредитов физическим лицам:

Таблица 6	01.01.2017	01.01.2016
Потребительские цели	244 802	204 543
Ипотека	34 439	48 058
Приобретение недвижимости	24 000	2 431
Итого кредитов физическим лицам (до вычета резервов под обесценение)	303 241	255 032

Структура кредитного портфеля в разрезе экономической деятельности заемщиков на 01.01.2017:

Таблица 7	Размер задолженности	Доля в кредитном портфеле
Торговля	3 714 863	38,72%
Транспортное обслуживание грузов	2 394 716	24,95%
Производство	653 031	6,80%
Судостроение	300 235	3,13%
Строительство	160 319	1,67%
Инфраструктурное строительство	7 915	0,08%
Транспорт и связь	162 299	1,69%
Сдача в аренду	332 306	3,47%
Прочие отрасли	1 567 444	16,33%
Физические лица	303 241	3,16%



Финансовый лизинг	0	0,00%
Кредитный портфель итого (до вычета резерва под обесценение)	9 596 369	100%

Структура кредитов по срокам до погашения:

Таблица 8

Заемщики	Сроки до погашения	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Юридические лица	Менее месяца	434 714	474 486
	От 1 до 6 месяцев	2 878 577	2 986 485
	От 6 до 12 месяцев	3 941 877	3 712 763
	Свыше 12 месяцев	1 422 367	2 059 308
	Просроченные	615 593	1 592 169
	Итого ссуд юридических лиц	9 293 128	10 825 211
Физические лица	Менее месяца	48	2 666
	От 1 до 6 месяцев	52 553	14 372
	От 6 до 12 месяцев	85 727	63 543
	Свыше 12 месяцев	162 636	172 292
	Просроченные	2 277	2 159
	Итого ссуд физических лиц	303 241	255 032
Итого кредитный портфель		9 596 369	11 080 243

Региональная структура кредитного портфеля:

Таблица 9

	01.01.2017	01.01.2016
Москва	7 349 081	9 208 011
Санкт-Петербург	977 988	847 610
Калининград	221 326	213 915
Новороссийск	531 365	358 271
Владивосток	516 609	452 436
Кредитный портфель итого (до вычета резерва под обесценение)	9 596 369	11 080 243

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

Таблица 10

	01.01.2017	01.01.2016
<i>Вложения в долговые ценные бумаги</i>		
<i>В российских рублях</i>		
Облигации российских кредитных организаций	117	447 003
Облигации российских не кредитных организаций	124 239	1 571 240
Облигации федерального займа (ОФЗ)	1 250 568	2 530 796
Облигации российские муниципальные	14 357	1 420 542
<i>В долларах США</i>		
Евробонды российских кредитных организаций	-	765 684
Евробонды российских не кредитных организаций	531 304	1 662 436
Сумма резерва под обесценение	(11 630)	-
Итого вложений в долговые ценные бумаги (без учета резерва)	1 920 585	8 397 701
Итого вложений в долговые ценные бумаги (с учетом резерва)	1 908 955	8 397 701
<i>Вложения в долевые ценные бумаги</i>		
Акции российских кредитных организаций	-	-
Акции российских организаций	1	8
Сумма резерва под обесценение	(1)	(8)
Итого вложений в долевые ценные бумаги	-	-

Вложения в уставные капиталы организаций

Средства, внесенные в уставные капиталы организаций

Средства, внесенные в уставные капиталы организаций-нерезидентов

Сумма резерва под обесценение

	68	68
Итого вложений в уставный капитал организаций	68	68
Итого за вычетом резерва под обесценение	1 909 023	8 397 769

99.40% портфеля ценных бумаг Банка входит в ломбардный список Банка России. При заключении сделок прямого РЕПО дисконт, как правило, не превышает 10%.

Таблица 11

Виды экономической деятельности эмитентов	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Кредитные организации	117	1 212 688
Финансовое посредничество	349 354	-
Транспорт и перевозки	1	392 949
Электросети	1 010	408 351
Нефтедобыча и переработка	121 693	2 006 409
Телекоммуникации	-	138 376
Добыча природного газа	183 486	287 589
Муниципальные организации	14 357	1 420 542
Правительство РФ	1 250 568	2 530 797
ИТОГО (за вычетом резервов под обесценение)	1 908 955	8 397 701

*Таблица 12***Географическая концентрация активов**

	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Российская Федерация	1 908 955	8 397 701
Страны, не входящие в ОЭСР	-	-
Страны ОЭСР	-	-
ИТОГО (за вычетом резервов под обесценение)	1 908 955	8 397 701

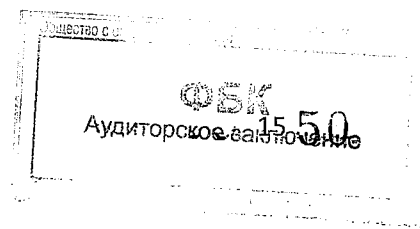
Структура вложений в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, по срокам погашения:

Таблица 13

Срок до погашения	на 01.01.2017
До 1 года	124 104
От 1 года до 3 лет	11 882
От 3 до 5 лет	337 724
От 5 лет и более	1 446 875
ИТОГО (за вычетом резервов под обесценение)	1 908 955

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 на 01.01.2017

Таблица 14

Ценные бумаги	Срок до погашения	Объем по рыночной цене	Средневзвешенный с объемами тек. купон (% от номинала)
В российских рублях	От 5 лет и более	99 690	8.50%

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

Таблица 15	01.01.2017	01.01.2016
Вложения в долговые ценные бумаги:		
В российских рублях	99 690	4 340 272
Облигации российских кредитных организаций	-	445 302
Облигации российских не кредитных организаций	-	1 569 864
Облигации федерального займа (ОФЗ)	99 690	904 563
Облигации российские муниципальные	-	1 420 543
В долларах США	-	4 303 571
Еврооблигации Российской Федерации	-	-
Евробонды российских кредитных организаций	-	428 061
Евробонды российских организаций	-	3 875 510
Итого ценных бумаг, переданных в качестве обеспечения по сделкам РЕПО*	99 690	8 643 843

* по справедливой стоимости

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

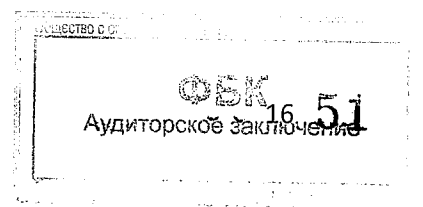
4.7. Объем и структура вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, удерживаемые до погашения за вычетом резервов

Таблица 16	01.01.2017	01.01.2016
Еврооблигации	-	1 902 848
Сумма резерва под обесценение	-	(11 630)
Итого ценных бумаг, удерживаемых до погашения, за вычетом резервов под обесценение	-	1 891 218
ПКД на дату	-	41 852

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

Таблица 17

Вид ценных бумаг	Кредитное качество	Объем вложений (без вычета резервов)	Вид экономической деятельности эмитента
На 01.01.2017			
Отсутствуют			
На 01.01.2016			
Еврооблигации	1 категория	1 875 451	Финансы, промышленность (черная металлургия, связь)
Еврооблигации	5 категория	27 397	Строительство



Информация об объемах и сроках задержки платежа по еврооблигациям:

Таблица 18	01.01.2017	01.01.2016
Без задержек платежа	-	-
С задержкой платежа:	-	-
Менее 30 дней	536	536
От 30 до 90 дней	-	-
От 90 до 180 дней	536	536
От 180 до 360	1 073	1 289
Свыше 360	5 160	2 799

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 связи с продажей номинированных в долларах США долговых обязательств, классифицированных ранее в категорию «удерживаемые до погашения», ценные бумаги из данной категории были переклассифицированы в категорию «имеющиеся в наличии для продажи». Совокупная балансовая стоимость переклассифицированных финансовых инструментов составила 1 969 460 тыс. руб. Переклассификация была проведена в I кв. 2016г..

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

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

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

Таблица 19

Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость на 01.01.16	Сумма начисленной амортизации на 01.01.16	Остаточная стоимость на 01.01.16	Первоначальная (восстановительная) стоимость на 01.01.17	Сумма начисленной амортизации на 01.01.17	Остаточная стоимость на 01.01.17
Основные средства						
Здания и сооружения	643 781	60 428	583 353	645 401	80 840	564 561
Вычислительная техника	10 388	6 144	4 243	12 797	6 975	5 822
Прочие	78 418	44 601	33 818	80 243	49 389	30 854
Итого ОС:	732 587	111 173	621 414	738 441	137 204	601 237
Нематериальные активы	41	41	-	11 805	2 980	8 823
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи -земельный участок, полученный по договору об отступном	-	-	-	438 380	-	438 380
Земля, временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду	67 548	-	67 548	-	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	380 079	-	380 079	380 016	-	380 016

Итого:	447 627	-	447 627	818 396	-	818 396
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств	-	-	-	918	-	918
Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	-	-	-	11 102	-	11 102
Итого:	-	-	-	12 020	-	12 020

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

Таблица 20

01.01.2017	01.01.2016
-	302

4.10.3. Сумма договорных обязательств по приобретению основных средств

Таблица 21

01.01.2017	01.01.2016
9 381	1 151

4.10.4. Дата последней переоценки основных средств

31.12.2016 оказаны консультационные услуги по оценке ООО «Консалтинговая фирма «Сфинкс» (Договор №0310/16-КФС от 03.10.2016г.)

4.10.5. Сведения об оценке

30 декабря 2016г. (по состоянию на 01 января 2017г.) проведена переоценка группы однородных основных средств «здания и сооружения» - нежилых помещений в г. Москве и в г. Калининграде с использованием Отчета об оценке, проведенной в соответствии с Договором № 0310/16-КФС от 03.10.2016г. Договор заключен с Обществом с ограниченной ответственностью «Консалтинговая фирма «Сфинкс».

Ответственность ООО «КФ «СФИНКС» застрахована в Страховом публичном акционерном обществе «Ингосстрах», филиале СПАО «Ингосстрах» в г. Санкт-Петербурге.

Оценщик, подписавший отчет об оценке - Редькин А.И. - член Саморегулируемой организации Ассоциации «Межрегиональный союз оценщиков». Реестровый №1285 от 21 сентября 2015 г.

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

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

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

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

Банком принято решение о переоценке основных средств для отражения в бухгалтерском учете и отчетности в соответствии с требованиями нормативных правовых актов по организации учета и отчетности в РФ, Положением «О 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., Положением о правилах ведения

бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации № 385-П, утвержденном Центральным Банком Российской Федерации 16.07.2012г., Российских стандартов (положений) бухгалтерского учета (РСБУ), а также с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

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.

Оценка производилась в соответствии с законодательными актами Российской Федерации: Федеральный закон от 29.07.1998 № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации»; Федеральными стандартами 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), утвержденными Приказами Минэкономразвития России от 20.05.2015г. №№ 297, 298, 299; Федеральным стандартом оценки «Оценка недвижимости (ФСО №7), утвержденным Приказом Минэкономразвития России от 25.09.2014г. №611; Стандартами и Правилами оценочной деятельности СРО Ассоциация «МСО», обязательными к применению ее членами.

Ассоциацией «Межрегиональный союз оценщиков» проведена экспертиза Отчета об оценке. Проверкой установлено, что Отчет № 0310/16-КФС от 30.12.16г. об оценке объектов недвижимости, принадлежащих Морскому Банку (ОАО), выполненный ООО «КФ «Сфинкс», 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) № 06/01-17 от 11.01.2017г.

В соответствии с Договором № ОК-О 135/1 от 19.12.2016г., заключенном с ООО «Областной кадастр» произведена оценка справедливой стоимости Объектов оценки:

- Земельный участок площадью 59 719 кв.м;
- Земельный участок площадью 2 268 кв.м;
- Земельный участок площадью 112 000 кв.м;
- Земельный участок площадью 26 013 кв.м.

Объекты оценки принадлежат Банку на праве собственности, числятся на балансе Банка в составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

Цель оценки: определение надежной справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по состоянию на конец отчетного года.

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».

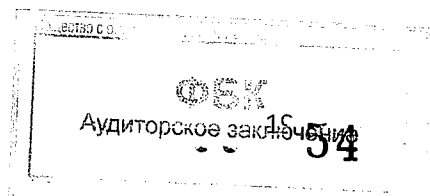
Ответственность ООО «Областной кадастр» застрахована в Страховом публичном акционерном обществе «Ингосстрах».

Оценщик осуществил оценку и составил Отчет в соответствии с действующим 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);
- 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.

4.11. Информация о фактах и причинах отличия текущего использования нефинансового актива, учитываемого по справедливой стоимости, от его эффективного использования за 2016 год.

Указанных фактов не было.



4.12. Объем, структура и изменение стоимости прочих активов

<i>Таблица 22</i>	01.01.2017	01.01.2016
Расходы будущих периодов	2 720	14 687
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	2 905	19 230
Начисленные процентные доходы и комиссии	281 166	399 805
Сумма резервов на возможные потери	(250 985)	(321 905)
Расчеты по хоздоговорам и прочие расчеты	25 284	24 798
Расчеты по налогам и сборам	2 711	80 209
Прочие	80 236	8 186
Сумма прочих резервов на возможные потери	(10 952)	(14 004)
Расчеты по конверсионным операциям	-	-
Итого прочих активов за вычетом резервов на возможные потери	133 085	211 006

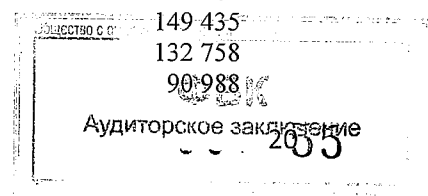
4.13. Средства кредитных организаций

<i>Таблица 23</i>	01.01.2017	01.01.2016
Остатки на корреспондентских счетах кредитных организаций РФ	18	2 509
Остатки на корреспондентских счетах банков-нерезидентов	-	-
Межбанковские кредиты, в т.ч. субординированные кредиты	-	303 201
Прочие	-	1 034 384
Итого средств кредитных организаций	18	1 340 094

4.14. Остатки средств на счетах клиентов

<i>Таблица 24</i>	01.01.2017	01.01.2016
Государственные организации		
Текущие/расчетные счета	109 478	38 368
Срочные депозиты	29 900	10 000
Корпоративные клиенты		
Текущие/расчетные счета	1 889 964	1 619 092
Срочные депозиты	2 756 922	5 310 612
Физические лица		
Текущие/расчетные счета	378 026	327 162
Срочные вклады	6 271 568	5 637 387
Итого текущие / расчетные счета	2 377 468	1 984 621
Итого срочные средства клиентов	9 058 390	10 958 000
Итого средств клиентов	11 435 858	12 942 621

<i>Таблица 25</i>	01.01.2017
Текущие / расчетные счета	
Государственные организации и корпоративные клиенты, из них компании отраслевой принадлежности	1 999 442
Морская и речная отрасли	564 405
Производство	494 991
Торговля	374 562
Транспорт	149 435
Строительство	132 758
Сфера услуг	90 988



Прочие	77 868
Недвижимость	68 633
Финансовая сфера	44 162
Сельское хозяйство	1 640
Физические лица	378 026
Итого текущие и расчетные счета	2 377 468

Таблица 26

Срочные средства клиентов	01.01.2017
Государственные организации и корпоративные клиенты, из них компании отраслевой принадлежности	2 786 822
Морская и речная отрасли	1 420 228
Финансовая сфера	480 677
Торговля	219 809
Прочие	155 839
Производство	145 300
Строительство	139 120
Транспорт	106 830
Недвижимость	94 739
Сфера услуг	24 280
Физические лица	6 271 568
Итого срочные средства клиентов	9 058 390

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

Таблица 27	01.01.2017	01.01.2016
Сделки РЕПО	-	-
ПФИ	-	-
Итого ФО, оцениваемые по справедливой стоимости через П/У	0	0

4.16. Объем и структура выпущенных долговых ценных бумаг

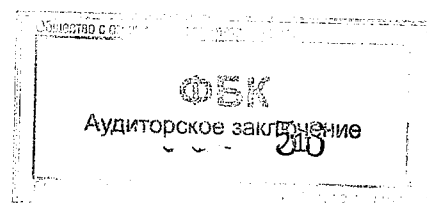
Таблица 28	01.01.2017	01.01.2016
Выпущенные облигации	-	19 349
Выпущенные векселя	94 041	562 619
Итого выпущенных долговых обязательств	94 041	581 968

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

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

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

Отсутствуют.



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

Таблица 29	01.01.2017	01.01.2016
Начисленные процентные расходы	219 822	130 847
Доходы будущих периодов	11 740	10 396
Расчеты по налогам и сборам	14 102	12 392
Обязательства по хоз. договорам и прочие расчеты	35 846	9 610
Суммы, поступившие до выяснения	353	48
Невыплаченные дивиденды	450	450
Прочие	15 292	16 368
Расчеты по конверсионным операциям	0	0
Итого прочих обязательств	297 605	180 111

4.20. Величина и изменение Уставного капитал Банка

Структура собственности Банка изменилась.

30 июня 2016 года Департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России зарегистрирован Отчет МОРСКОГО БАНКА (ОАО) об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг, в соответствии с которым размер зарегистрированного и оплаченного уставного капитала Банка увеличился на 249 026 800,00 рублей и составил 1 258 827 100 руб. и разделен на 12 588 271 обыкновенных бездокументарных именных акций номинальной стоимостью 100 рублей каждая.

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

Приобретатель акций – ООО «Агентство инвестиций и развития ТЭК» по договорам мены между юридическими лицами №№01/16,02/16,03/16,04/16,05/16 от 24.05.2016, сделка одобрена Общим собрание акционеров 02.08.2016 (Протокол от 02.08.2016 №2/16).

16 сентября 2016 года Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России зарегистрировал выпуск акций МОРСКОГО БАНКА (ОАО) на сумму 1 406 739 284,25 рублей.

В составе выпуска были размещены обыкновенные именные бездокументарные акции в количестве 12 588 271 шт. номинальной стоимостью 11,75 рублей каждая, путем конвертации в них, ранее размещенных 12 588 271 шт. обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 100 рублей каждая, а также за счет нераспределенной прибыли в сумме 147 912 184,25 руб.

Отчет об итогах выпуска акций был зарегистрирован Банком России 10.10.2016г. По состоянию на 01.01.2017г. размер уставного капитала МОРСКОГО БАНКА (ОАО) по итогам выпуска акций составил 1 406 739 284,25 рублей.

Доля ООО «Агентство инвестиций и развития ТЭК» в Уставном Капитале Банка на 01.01.2017 составила 99,8006%

Число миноритарных акционеров составляет 29.

4.20.1. Информация о количестве размещенных и оплаченных акций последнего зарегистрированного выпуска акций

Согласно решению Общего собрания Акционеров (Протокол от 30.08.2016 № 3/16) 16 сентября 2016 года осуществлена эмиссия акций Банка с новой номинальной стоимостью.

Таблица 30

Вид, категория (тип), серия и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Обыкновенные неконвертируемые бездокументарные именные акции.
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска и дата его государственной регистрации	10700077В от 16 сентября 2016 г.
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию дополнительного выпуска	Центральный банк Российской Федерации
Количество размещенных ценных бумаг дополнительного выпуска	12 588 271 шт.
Номинальная стоимость каждой ценной бумаги дополнительного выпуска	111,75 руб.
Доля фактически размещенных ценных бумаг от общего	100 %

Аудиторское заключение

22 57

количества ценных бумаг дополнительного выпуска, подлежащих размещению	
Способ размещения ценных бумаг	Конвертация акций в акции той же категории (типа) с большей номинальной стоимостью
Цена одной акции до конвертации	100 рублей
Цена одной акции после конвертации	111,75 рублей
Дата конвертации акций	21 сентября 2016 года
Дата фактического окончания размещения	21 сентября 2016 года

Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг: «10» октября 2016 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 Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- получать дивиденды;
- получить часть имущества Банка в случае его ликвидации.
- Акционеры Банка имеют и другие права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

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 31	Фактически сформированные резервы на возможные потери на 01.01.2017	Прирост (+)/ снижение (-)	Фактически сформированные резервы на возможные потери на 01.01.2016
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	1 797 887	59 591	1 738 296
по ценным бумагам и другим финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	11 631	11 623	8
по иным балансовым активам, по			

ФЕД
Аудиторское заключение 23.58

которым существует риск несения потерь	195 278	(92 771)	288 049
по условным обязательствам кредитного характера	55 594	40 106	15 488
под операции с резидентами оффшорных зон	-	-	-
ВСЕГО	2 060 390	18 549	2 041 841

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 32

Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков	01.01.2017	01.01.2016
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	317 344	(194 453)

5.3. Основные компоненты расхода (дохода) по налогу

Таблица 33

Налоги, относимые на расходы	01.01.2017	01.01.2016
НДС, уплаченный, налог на имущество, транспортный налог	30 539	23 816
Налог на прибыль	19 867	47 443
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог	(106 066)	(176 201)
ВСЕГО	(55 660)	(104 992)

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 34

Выплаты персоналу

Отчетная дата	Вознаграждения сотрудникам, включая премии	В том числе выплаты управленческому персоналу (из гр. 2)	Доля выплат управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений	Страховые взносы	Компенсацио нная стоимость квотируемых рабочих мест
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
01.01.2016	318 943	104 884	32,9%	75 429	752
01.01.2017	362 177	125 936	35,0%	88 699	534

Таблица 35

Расшифровка выплат управленческому персоналу

Отчетная дата	Заработная плата (по- временная оплата, до- плата, ком- пенсация при увольнении, оплата вы- ходных и пр.)	Оплачивае- мый отпуск	Оплачиваемы й отпуск по болезни (3 дня за счет работодателя, доплата по среднему заработку)	Итого вы- платы управлен- ческому персоналу (равно гр.3 Таблицы 34)	Сумма вы- плат по неис- пользован- ным отпус- кам управ- ленческого персонала по состоянию на отчетную дату	Сумма страховых взносов с выплат по неисполь- зованным отпускам управлен- ческого персонала по состоянию на отчетную дату
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)

Аудиторское заключение

24 59

01.01.2016	98 166	6 564	154	104 884	4 685	1 387
01.01.2017	117 755	7 876	305	125 936	8 930	1 623

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

Отсутствуют

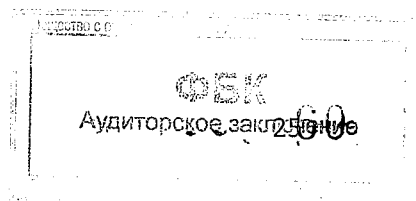
5.7. Раскрытие доходов и расходов при наступлении отдельных случаев, указанных ниже

- 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 36

п. 2.1.7.3	Раскрытие статей доходов и расходов в случаях выбытия основных средств		Содержание операции
	Прибыль	Убыток	
1 квартал 2016 г.	0	460 669	Убыток от реализации транспортных средств залогодержателя- МОРСКОГО БАНКА(ОАО)
2 квартал 2016 г.	0	300 384	Финансовый результат: убыток от реализации автомобиля Lexus GS350 VIN JTHCE1BL005012579 инв.№ 16900350001 согласно Акта от 20.05.16 в связи с продажей а/м (Договор купли-продажи № 1 от 20.05.16)
	416712	0	Финансовый результат: доход от реализации автомобиля Toyota Camry VIN:XW7BF4FK80S029234 инв.№ 16900370001 согласно Акта от 20.05.16 в связи с продажей а/м (Договор купли-продажи № 2 от 20.05.16)
3 квартал 2016 г.	5475	0	Финансовый результат: доход от реализации Смартфона Apple iPhone 4s 16Gb MD235FD/A (1 шт.) инв.№ 35045200001 согласно Акта от 29.09.16 в связи с продажей (Договор купли-продажи №1 от 28.09.16)
4 квартал 2016 г.		1 136	Финансовый результат: убыток от выбытия НМА:ПО Еврософт ArCon -1 раб.место согласно Акта от 29.12.16 в связи с прекращением использования
	591 267		Финансовый результат: доход от реализации автомобиля Toyota CamryA378 CK197 VIN:XW7BK40S000776 инв.№ 16900330001 согласно Акта от 15.11.16 в связи с продажей а/м (Договор купли-продажи № 3 от 15.11.16)
		7 299	Финансовый результат: убыток от выбытия НМА:Лицензия Sekret Disk4 согласно Акта от 29.12.16 в связи с прекращением использования
		50 000	Финансовый результат: убыток от выбытия картины инв № 41000100001 согласно Акта от 28.12.16 в связи со списанием
		1 758	Финансовый результат: убыток от выбытия ИБП SURT8000 XLI инв № 15000570001 согласно Акта от 28.12.16 в связи со списанием
	416489		Финансовый результат: доход от реализации автомобиля Toyota Camry T093YT77 VIN:XW7BF4FKX0S031342 инв.№ 16900360001 согласно Акта от 15.11.16 в связи с продажей а/м (Договор купли-продажи № 3 от 15.11.16)

- 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

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

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

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

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

Структура собственных средств (капитала) Банка в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитной организации («Базель III»)» по состоянию на 01.01.2017 представлена следующим образом:

Структура капитала Банка на 01.01.2017

Таблица 37

Вид капитала	Составляющие капитала	Сумма	Доля составляющих в капитале, %
Основной капитал	Уставный капитал	1 406 739	85,2 %
	Эмиссионный доход	548 248	33,2 %
	Резервный фонд	256 486	15,5 %
	Убыток ²	(1 007 187)	(61 %)
	Вычеты ³	(157 055)	(9,5 %)
Основной капитал (итого)		1 047 231	63,4%
Дополнительный капитал	Субординированные депозиты	448 861	27,1 %
	Прирост стоимости имущества за счет переоценки	156 235	9,5 %
Дополнительный капитал (итого)		605 396	36,6%
Собственные средства (капитал)		1 652 327	100,0%

По сравнению с 01.01.2016 года капитал Банка уменьшился на 41% (размер капитала на 01.01.2016 составлял 2 798 705 тыс. руб.).

² Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией (80 тыс. руб.) за минусом убытка предшествующих лет (29 504 тыс. руб.) и убытка текущего года (977 763 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 (127 210 тыс. руб.), нематериальные активы (19 926 тыс. руб.) и отрицательная величина добавочного капитала (9 919 тыс. руб.).

Таблица 38

п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1 954 987	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 954 987	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 954 987
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	605 096
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	11 435 876	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	605 096
2.2.1	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал		448 861	из них: субординированные кредиты	X	448 861
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	627 030	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	19 926	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	8	

	(строка 5.1 таблицы)			(строка 5.1 таблицы)		
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	19 926	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	19 926
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	315 749	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	212 297	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	127 210
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	103 452	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	281	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25		X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы,	3, 5, 6, 7	10 637 069	X	X	X

	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

Одной из основных целей Банка в области управления капиталом является соответствие уровня капитализации Банка требованиям Центрального Банка Российской Федерации. Центральный банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

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

Таблица 39	Минимально допустимое значение, %	на 01.01.2017 %
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0)	8	10,63
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4,5	6,82
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6	6,82

В течение 12 месяцев 2016 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 восстановлении убытков от обесценения, признанных в составе капитала в течение двенадцати месяцев 2016 года для каждого вида активов представлена следующим образом:

Аудиторское заключение
29.06.16

Таблица 40

	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	2 965 439	2 879 027
Начисленные процентные доходы	51 129	86 395
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	29 631
Прочие	359 898	288 598
ИТОГО	3 376 466	3 283 651

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 01.01.2017 составил 7,3%.

Величина основного капитала уменьшилась на 23,23% по сравнению с предыдущим отчетным годом. Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага уменьшилась на 37,82% по сравнению с предыдущим отчетным годом за счет продажи портфеля ценных бумаг.

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

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

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

Денежные потоки за два отчетных периода по состоянию на 01.01.2017 и 01.01.2016, представлены в Форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств».

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

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

Обязательные резервы в Банке России

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

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

По состоянию на 01.01.2017:

Таблица 41

Банк НКЦ (АО). Гарантийный фонд фондового рынка	5 000
---	-------

Аудиторское заключение 30.06.15

Банк НКЦ (АО). Гарантийный фонд срочного рынка FORTS	1 000
Банк НКЦ (АО). Гарантийный фонд валютного рынка	3 000

По состоянию на 01.01.2016:

Таблица 42

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

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 01.01.2017. Банк выдал гарантий и поручительств на сумму 1 549 637 тыс. руб. (на 01.01.2016 – 2 036 446 тыс. руб.).

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

Отсутствуют.

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

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

8.5. Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон

Таблица 43

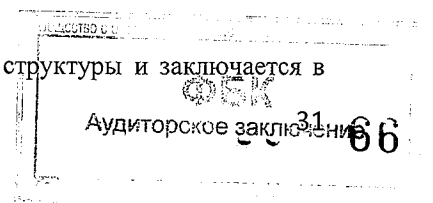
	01.01.2017	Изменение	01.01.2016
Москва	1 108 062	54 276	1 053 786
С-Петербург	85 495	3 474	82 021
Калининград	54 911	(77 192)	132 103
Владивосток	43 610	(5 527)	49 137
Новороссийск	49 870	6 561	43 309
Итого			
денежных средств и их эквивалентов	1 341 948	(18 408)	1 360 356

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

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



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

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

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

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

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

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

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

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

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

9.2. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

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

9.3. Политика в области снижения рисков

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

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

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

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

- отчет о риск-аппетитах;

ОСК 32617
Аудиторское заключение

- 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 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банка», согласно которой:

Таблица 44

Норматив, %	01.01.2016 с учетом спод	01.02.2016	01.03.2016	01.04.2016	01.05.2016	01.06.2016	01.07.2016	01.08.2016	01.09.2016	01.10.2016	01.11.2016	01.12.2016	01.01.2017 с учетом спод
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (мин. 10%)	14,00	13,16	15,11	14,88	14,93	15,87	13,56	13,23	11,30	12,86	12,32	11,99	10,63
Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (мин. 5%)	6,87	6,28	6,95	6,89	6,76	6,83	9,50	9,10	7,05	8,77	8,37	8,06	6,82
Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (мин. 6 %)	6,87	6,28	6,95	6,89	6,76	6,83	9,50	9,10	7,05	8,77	8,37	8,06	6,82

9.6. Информация о максимальном, минимальном и среднем значении требований к капиталу кредитной организации в течение отчетного периода (в случае если размер требований к капиталу на отчетную дату отличается на 10 и более процентов от размера требований к капиталу в течение отчетного периода)

Таблица 45

Норматив, %	Мин	Макс	Среднее
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0	10,63	15,87	13,37
Норматив достаточности базового капитала Н1.1	6,28	9,50	7,56
Норматив достаточности основного капитала Н1.2	6,28	9,50	7,56

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 осуществляется на основе данных отчетности по формам 0409118 «Данные о концентрации кредитного риска», 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других

Аудиторское заключение
33 68

показателях деятельности кредитной организации», 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах», установленных Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. N 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

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

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

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

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

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

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

В течение 2016 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 (ОАО)» утверждено Приказом МБ-201 от 25.10.2016. Положение разработано в соответствии с законодательством РФ, СТО БР ИББС 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 исследований, 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 МОСКОГО БАНКА (ОАО), 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 заемщика и качества обслуживания долга, а также иных обстоятельств, заслуживающих внимание.

Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков, а также в результате принадлежности должников Банка либо к

отдельным отраслям экономики, либо к географическим регионам или при наличии ряда иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.

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

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

Банк принимает кредитный риск только при выполнении следующих требований:

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

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

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

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

Основные действия по управлению кредитным риском:

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

Конкретные процедуры управления кредитным риском устанавливаются соответствующими внутренними документами Банка.

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

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

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

9.9.1. 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

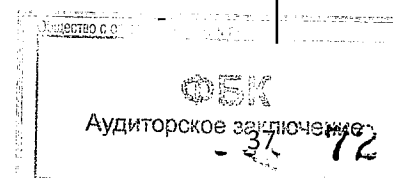
Основу кредитного портфеля составляли профильные отраслевые корпоративные клиенты. Среди них можно выделить следующие отрасли:

1. Торговля (38,71%)
2. Транспортное обслуживание грузов (24,95%)
3. Прочие (16,33%)
4. Производство (6,80%)
5. Сдача в аренду (3,47%)
6. Судостроение (3,13%)
7. Транспорт и связь (1,69%)

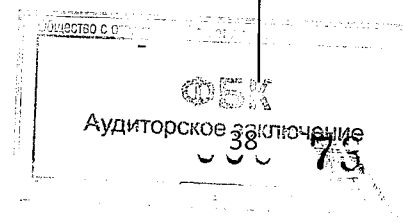
8. Строительство (1,67%)
9. Инфраструктурное строительство (0,08%)
10. Физические лица (3,17%)

Таблица 46

Наименование показателя	в рублях	в иностранной валюте и драгоценных металлах
Краснодарский край г Краснодар		
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	291 839	-
по видам экономической деятельности:	291 789	-
обрабатывающие производства	6 100	-
строительство	5 000	-
транспорт и связь	109 742	-
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	93 123	-
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	77 824	-
на завершение расчетов	50	-
из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	291 838	-
Физическим лицам	5 422	-
Приморский край г Владивосток		
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	494 087	8 246
по видам экономической деятельности:	448 998	8 246
обрабатывающие производства	102 640	-
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	480	-
транспорт и связь	146 365	8 246
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	198 556	-
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	887	-
прочие виды деятельности	70	-
на завершение расчетов	45 089	-

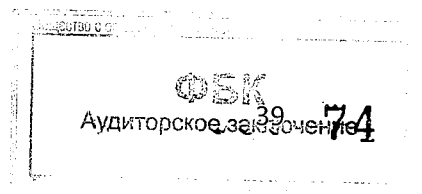


из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	394 087	8 246
Физическим лицам	9 016	-
Хабаровский край г. Хабаровск		
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	2 965	-
по видам экономической деятельности:	-	-
на завершение расчетов	2 965	-
из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	2 965	-
Физическим лицам	-	-
Брянская область г. Брянск		
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	423 336	-
по видам экономической деятельности:	423 336	-
обрабатывающие производства	200 000	-
прочие виды деятельности	223 336	-
из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	-	-
Физическим лицам	-	-
Волгоградская область г. Волгоград		
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	234 797	-
по видам экономической деятельности:	158 241	-
строительство	22 574	-
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	105 667	-
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	30 000	-
на завершение расчетов	76 556	-

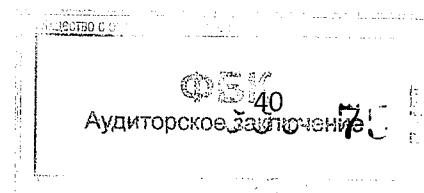


из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	234 797	-
Физическим лицам	949	-
Воронежская область г Воронеж		
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	-	-
по видам экономической деятельности:	-	-
из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	-	-
Физическим лицам	7 250	-
Калининградская область г Калининград		
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	158 797	51 815
по видам экономической деятельности:	158 797	51 815
обрабатывающие производства	1 400	-
строительство	51 915	-
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	67 737	-
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	37 745	-
прочие виды деятельности	-	51 815
на завершение расчетов	-	-
из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	158 797	51 815
Физическим лицам	12 577	-

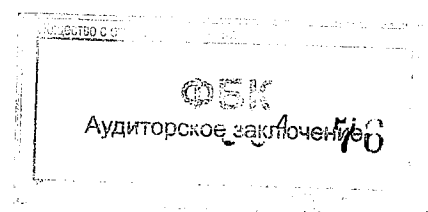
Город Санкт-Петербург



Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	521 944	149 123
по видам экономической деятельности:	509 027	149 123
обрабатывающие производства	216 300	-
строительство	4 000	-
транспорт и связь	36 000	149 123
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	86 519	-
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	150 000	-
прочие виды деятельности	16 208	-
на завершение расчетов	12 917	-
из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	417 644	149 123
Физическим лицам	12 348	-
Ленинградская область		
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	123 644	-
по видам экономической деятельности:	104 110	-
обрабатывающие производства	80 360	-
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	23 750	-
на завершение расчетов	19 534	-
из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	99 894	-
Физическим лицам	90 500	-
Город Москва		



Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	4 826 658	720 266
по видам экономической деятельности:	4 770 069	720 266
обрабатывающие производства	-	115 881
строительство	50 000	-
транспорт и связь	1 274 524	218 365
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	2 623 021	22 589
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	815 524	363 431
прочие виды деятельности	46 337	-
на завершение расчетов	10 259	-
из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	2 085 322	311 342
Физическим лицам	29 513	82 721
Московская область		
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	595 322	-
по видам экономической деятельности:	592 881	-
обрабатывающие производства	80 000	-
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	9 266	-
транспорт и связь	150 000	-
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	350 000	-
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	3 615	-
на завершение расчетов	2 441	-



из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	345 322	-
Физическим лицам	13 372	-

Мурманская область г Мурманск

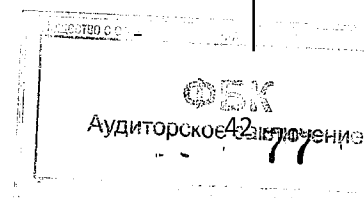
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	157 892	-
по видам экономической деятельности:	145 495	-
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	54 500	-
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	10 995	-
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	80 000	-
на завершение расчетов	12 397	-
из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	87 892	-
Физическим лицам	39 375	-

Новгородская область г.Новгород

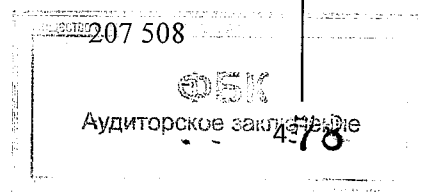
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	55 000	-
по видам экономической деятельности:	55 000	-
обрабатывающие производства	55 000	-
на завершение расчетов	-	-
из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	-	-
Физическим лицам	-	-

Орловская область г Орел

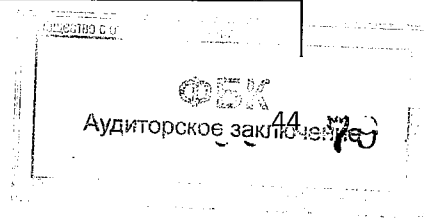
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	2 918	-
по видам экономической деятельности:	2 918	-



оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	2 918	-
на завершение расчетов	-	-
из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	2 918	-
Физическим лицам	-	-
Пензенская область г Пенза		
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	113	-
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:	-	207 508
по видам экономической деятельности:	-	207 508
транспорт и связь	-	207 508
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	42	-
Смоленская область г Смоленск		
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	15 000	-
по видам экономической деятельности:	15 000	-
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	15 000	-
на завершение расчетов	-	-
из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	15 000	-
Физическим лицам	-	-
Тюменская область, г Тюмень		
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	-	-
по видам экономической деятельности:	-	-
на завершение расчетов	-	-
из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	-	-
Физическим лицам	39	-
Удмуртская Республика г Ижевск		



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	4	-
Республика Саха (Якутия) г Якутск		
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	-	181 971
по видам экономической деятельности:	-	181 971
добыча полезных ископаемых	-	181 971
на завершение расчетов	-	-
из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	-	-
Физическим лицам	-	-

На долю средств находящихся на счетах государственных организаций приходится 1,00% от привлеченных средств.

Средства на счетах негосударственных организаций – 17,19% от привлеченных средств.

Средства индивидуальных предпринимателей – 0,59% от привлеченных средств.

Депозиты юридических лиц – 21,28% от привлеченных средств.

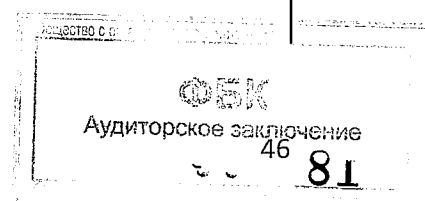
Вклады (депозиты) физических лиц – 59,94% от привлеченных средств.

Таблица 47

Наименование показателя	в рублях	в иностранной валюте и драгоценных металлах
Краснодарский край г Краснодар		
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них:	894 202	73 320
Средства на счетах государственных организаций	-	69
Средства на счетах негосударственных организаций	112 040	53 366
Средства индивидуальных предпринимателей	27 570	-
Депозиты юридических лиц	179 550	-

Аудиторское заключение
45
80

Вклады (депозиты) физических лиц	575 042	19 883
Приморский край г Владивосток		
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них:	1 649 116	156 892
Средства на счетах государственных организаций	124	51
Средства на счетах негосударственных организаций	101 432	38 077
Средства индивидуальных предпринимателей	10 518	-
Депозиты юридических лиц	201 624	44 756
Вклады (депозиты) физических лиц	1 335 418	74 008
Волгоградская область г Волгоград		
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них:	445 467	15 673
Средства на счетах негосударственных организаций	61 141	34
Средства индивидуальных предпринимателей	5 472	-
Депозиты юридических лиц	41 180	-
Вклады (депозиты) физических лиц	337 674	15 639
Калининградская область г Калининград		
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них:	1 228 720	145 763
Средства на счетах государственных организаций	16	759
Средства на счетах негосударственных организаций	34 104	14 502
Средства индивидуальных предпринимателей	6 343	-
Депозиты юридических лиц	31 370	-
Вклады (депозиты) физических лиц	1 156 887	130 502
Город Санкт-Петербург		
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них:	850 619	85 521



Средства на счетах государственных организаций	417	-
Средства на счетах негосударственных организаций	208 481	44 397
Средства индивидуальных предпринимателей	892	-
Депозиты юридических лиц	34 500	-
Вклады (депозиты) физических лиц	606 328	41 123
Город Москва		
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них:	1 880 169	775 965
Средства на счетах государственных организаций	47 425	59 977
Средства на счетах негосударственных организаций	680 777	344 329
Средства индивидуальных предпринимателей	5 249	-
Депозиты юридических лиц	429 236	54 758
Вклады (депозиты) физических лиц	715 900	316 901
Мурманская область г Мурманск		
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них:	1 531 559	1 254 012
Средства на счетах государственных организаций	639	-
Средства на счетах негосударственных организаций	115 109	80 588
Средства индивидуальных предпринимателей	8 762	-
Депозиты юридических лиц	393 913	927 075
Вклады (депозиты) физических лиц	1 013 133	246 348

Таблица 48

Субординированный долг (тыс.руб.)	01.01.2017	01.01.2016
Субординированный долг	448 861	1 308 905
Итого субординированного долга	448 861	1 308 905

Банком были привлечены субординированные кредиты от компании ЭМ-БИ МЭРИТАЙМ ИНВЕСТМЕНТ ГРУП ЛИМИТЕД (MB MARITIME INVESTMENT GROUP LIMITED) (Кипр) в размере 7 400 тысячи долларов США. Срок погашения кредитов определен как 1 января 2025 года, выплата

Аудиторское заключение 82

процентов по данным субординированным кредитам производится ежеквартально исходя из ставки 6,4% годовых. Эффективная процентная ставка составляет 6,4% годовых.

Таблица 49

Номер строки	Состав активов	Сумма требования
1	Требования к кредитным организациям, всего в том числе:	897 034
1.1	корреспондентские счета	793 947
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	103 049
1.7.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	14 467
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	38
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	9 588 055
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	4 589 796
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)	76 101
2.4	вложения в ценные бумаги	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
2.6	прочие активы	157 244
2.6.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	46 527
2.6.2	в том числе требования, сгруппированные в портфели	14 806
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	96 362

2.7.1	в том числе требования, сгруппированные в портфели	298
2.8	Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства из общего объема требований к юридическим лицам	4 657 002
2.8.1	в том числе учтенные векселя	60 623
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	320 577
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	24 000
3.2	ипотечные ссуды	34 439
3.3	автокредиты	0
3.4	иные потребительские ссуды	244 802
3.4.1	в том числе ссуды, сгруппированные в портфели однородных ссуд	11 056
3.5	прочие активы	16 666
3.5.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	0
3.5.2	в том числе требования, сгруппированные в портфели	91
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	576
3.6.1	в том числе требования, сгруппированные в портфели	649
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр.1 + стр.2 + стр.3), из них:	10 805 666
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	9 687 134
4.1.1	ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего:	577 010
4.1.2	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П, всего:	201 682
4.1.3	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 254-П, всего:	1 956 213

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

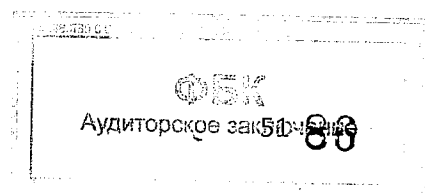
Классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года N 139-И «Об обязательных нормативах банков» предусмотрена формой № 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам».

Таблица 50

Но мер стр оки	Наименование показателя	Данные на отчетную дату на 01.01.2017			Данные на начало отчетного года на 01.01.2016		
		Стоимость активов (инструмент ов)	Активы (инструмен ты) за вычетом сформиров анных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструмент ов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструмен ты) за вычетом сформиров анных 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	11 047 576	9 340 519	7 874 420	22 832 199	20 855 431	10 821 512
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них	974 034	974 034	0	8 699 526	8 699 526	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	514 532	514 532	0	485 122	485 122	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них	615 023	615 023	123 005	1 291 254	1 291 254	258 251
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1»,	550 121	550 121	110 024	327 271	327 271	65 454
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего :	92	92	46	602 781	602 781	301 391
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	9 458 427	7 751 370	7 751 370	12 238 638	10 261 870	10 261 870
1.4.1	Кредиты выданные юридическим и физическим лицам, в том числе в виде овердрафта	8 516 210	7 109 728	7 109 728	10 724 527	9 107 033	9 107 033
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего в том числе:	66 987	66 524	17 110	190 437	190 437	38 482

2.1. 2	требования участников клиринга	50 016	50 016	7 203	179 790	179 790	33 158
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего в том числе:	1 882 490	1 623 578	2 395 948	675 787	633 417	949 593
2.2. 1	с коэффициентом риска 110 процентов	320 441	261 116	352 485	0	0	0
2.2. 2	с коэффициентом риска 130 процентов	1 156	1 146	1 489	2 691	2 664	3 463
2.2. 3	с коэффициентом риска 150 процентов	1 560 893	1 361 316	2 041 974	673 096	630 753	946 130
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	81 682	80 865	242 595	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов	81 682	80 865	242 595	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	2 045 864	1 990 270	1 474 126	2 647 938	2 632 450	1 901 295
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	1 549 637	1 514 625	1 462 125	2 036 446	2 029 049	1 885 066
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	19 863	19 061	10 114	26 922	26 416	14 269
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	8 881	8 684	1 887	10 116	9 802	1 960
4.4	по финансовым инструментам без риска	467 483	447 900	0	574 454	567 183	0

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



На 01.01.2017 года (тыс. рублей):

Таблица 51

Состав актива	Сумма требования, 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
Ссуда, судная 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 ссуд	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 ссуд	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 ссуд/требований	87 523	14 570	72 085	-	132	736	1 579	1 579	879	-	66	634

На 01.01.2016 года (тыс. рублей):

Таблица 52

Состав актива	Сумма требования, 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
Ссуда, ссудная и приравненная к ней задолженность	11 885 354	3 515 377	5 014 871	1 370 781	372 791	1 611 534	1 641 508	1 641 508	74 889	46 997	40 713	1 478 909
в т.ч. оцениваемые на индивидуальной основе	11 869 493	3 515 377	4 999 010	1 370 781	372 791	1 611 534	1 641 250	1 641 250	74 631	46 997	40 713	1 478 909
в т.ч. сгруппированных в портфель однородных ссуд	15 861	-	15 861	-	-	-	258	258	258	-	-	-
Вложения в ценные бумаги	3 017 921	2 978 320	-	-	-	39 601	39 601	39 601	-	-	-	39 601
Прочие активы	972 732	642 315	83 020	-	421	246 976	248 036	248 036	830	-	230	246 976
в т.ч. оцениваемые на индивидуальной основе	971 198	640 953	83 020	-	417	246 808	247 867	247 867	830	-	229	246 808
в т.ч. сгруппированных в портфель однородных ссуд	1 534	1 362	-	-	4	168	169	169	-	-	1	168
Требования по получению процентных доходов	196 033	44 753	2 317	45 265	2 404	101 294	x	98 455	27	156	1 226	97 046
в т.ч. оцениваемые на индивидуальной основе	194 001	44 753	285	45 265	2 404	101 294	x	98 434	6	156	1 226	97 046
в т.ч. сгруппированных в портфель однородных требований	2 032	-	2 032	-	-	-	21	21	21	-	-	-
Активы, оцениваемые в целях создания резервов, в том числе	16 072 040	7 180 765	5 100 208	1 416 046	375 616	1 999 405	1 929 166	2 027 600	75 746	47 153	42 169	1 862 532
в т.ч. оцениваемые на индивидуальной основе	16 052 613	7 179 403	5 082 315	1 416 046	375 612	1 999 237	1 928 718	2 027 152	75 467	47 153	42 168	1 862 364
в т.ч. сгруппированных в портфель однородных ссуд/требований	19 427	1 362	17 893	-	4	168	448	448	279	-	1	168

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

Таблица 53

На 01.01.2017 года (тыс. руб.):

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							

Таблица 54

На 01.01.2016 года (тыс. руб.):

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	1 795 676	91 461	14 700	91 296	1 598 219	7.64%	366 780	1.56%
Требования к кредитным организациям	0	0	0	0	0	0.00%	0	0.00%
Кредиты юридическим лицам, в том числе	1 793 129	91 136	14 700	91 092	1 596 201	7.63%	337 632	1.44%
Корпоративные кредиты	1 021 828	0	0	35 770	986 058	4.35%	301 621	1.28%
Кредиты малому и среднему бизнесу	770 988	91 085	14 700	55 322	609 881	3.28%	36 011	0.15%
Прочие активы, признаваемые ссудами	313	51	0	0	262	0.00%	0	0.00%
Кредиты физическим лицам, в том числе	2 547	325	0	204	2 018	0.01%	29 148	0.12%
Жилищные ссуды	0	0	0	0	0	0.00%	0	0.00%
Ипотечные ссуды	0	0	0	0	0	0.00%	14 326	0.06%
Автокредиты	0	0	0	0	0	0.00%	0	0.00%
Прочие потребительские ссуды	2 547	325	0	204	2 018	0.01%	14 822	0.06%
Прочие активы, в том числе	124 317	8 875	9 186	1 124	105 132	0.53%	0	0.00%
Юридические лица	123 271	8 871	9 179	1 075	104 146	0.52%	0	0.00%
Физические лица	1 046	4	7	49	986	0.00%	0	0.00%
Всего просроченной задолженности	1 919 993	100 336	23 886	92 420	1 703 351	8.17%	366 780	1.56%
Всего Активов	23 489 397							

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 01.01.2017 г.

Таблица 55

Состав активов	Сумма требования	Сумма требований по категориям качества, предусмотренным Положением Банка России № 254-П и 283-П				
		По 1 категории качества	По 2 категории качества	По 3 категории качества	По 4 категории качества	По 5 категории качества
1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	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	576	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 № 254-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 № 254-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 №254-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 56

Состав активов	Сумма требования	Сумма резервов, сформированных под активы, имеющие кредитный риск и предусмотренные Положением Банка России № 254-П и 283-П				
		Итого создано резервов	По 2 категории качества	По 3 категории качества	По 4 категории качества	По 5 категории качества
1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	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	735 667	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	14 199	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	576	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 № 254-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 № 254-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 №254-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	4 500	1 000	0	0	0
--	---------	-------	-------	---	---	---

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

Таблица 57

Состав активов	Сумма требования	Сумма требований по категориям качества, предусмотренным Положением Банка России № 254-П и 283-П				
		По 1 категории качества	По 2 категории качества	По 3 категории качества	По 4 категории качества	По 5 категории качества
1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	2 789 825	2 586 874	83 020	0	0	119 931
1.1 корреспондентские счета	577 233	494 213	83 020	0	0	0
1.2 межбанковские кредиты и депозиты	450 000	450 000	0	0	0	0
1.3 вложения в ценные бумаги	1 167 087	1 138 745	0	0	0	28 342
1.4 требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	199 290	199 290	0	0	0	0
1.5 прочие активы	386 049	295 749	0	0	0	90 300
1.5.1 в том числе требования, признаваемые ссудами	154 651	154 651	0	0	0	0
1.6 требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	10 166	8 877	0	0	0	1 289
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	13 003 802	4 498 058	4 983 632	1 284 290	375 616	1 862 206
2.1 предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	7 045 584	1 834 075	2 829 286	1 207 341	183 054	991 828
2.2 вложения в ценные бумаги	1 850 834	1 839 575	0	0	0	11 259
2.3 прочие активы	144 688	2 246	0	0	472	141 970
2.3.1. в том числе требования, признаваемые ссудами	1 170	794	0	0	51	325
2.3.2 в том числе требования, сгруппированные в портфели	1 534	1 362	0	0	4	168
2.4 требования по получению проц. доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	183 071	35 876	281	44 520	2 404	99 990
2.5 задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юр. лицам	3 779 625	786 286	2 154 065	32 429	189 686	617 159
2.5.1 в том числе сгруппированные в портфели однородных ссуд	1 037	0	1 037	0	0	0
3. Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физ. лицам, всего, в том числе:	277 413	95 833	32 556	131 756	0	17 268
3.1 жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	2 431	0	2 431	0	0	0
3.2 ипотечные ссуды	48 058	30 059	10 647	7 352	0	0
3.3 иные потребительские ссуды	204 545	60 222	18 442	123 659	0	2 222

Аудиторское заключение

3.3.1 в том числе ссуды, сгруппированные в портфели однородных ссуд	14 824	0	14 824	0	0	0
3.4 прочие активы	20 583	5 552	0	0	0	15 031
3.5 требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	1 796	0	1 036	745	0	15
3.5.1 в том числе требования, сгруппированные в портфели	1 032	0	1032	0	0	0
4 Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, (стр.1+стр.2+стр.3) из них	16 071 040	7 180 765	5 099 208	1 416 046	375 616	1 999 405
4.1 ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	11 885 354	3 515 377	5 014 871	1 370 781	372 791	1 611 534
4.1.1 ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего	366 780	52 631	10 858	303 291	0	0
4.1.3 ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России №254-П, всего	2 867 574	310 970	1 756 986	344 442	179 118	276 058
4.1.3.1 в том числе в отчетном периоде	513 000	79 000	434 000	0	0	0

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

Таблица 58

Состав активов	Сумма требования	Сумма резервов, сформированных под активы, имеющие кредитный риск и предусмотренные Положением Банка России № 254-П и 283-П				
		Итого создано резервов	По 2 категории качества	По 3 категории качества	По 4 категории качества	По 5 категории качества
1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	2 789 825	120 761	830	0	0	119 931
1.1 корреспондентские счета	577 233	830	830	0	0	0
1.2 межбанковские кредиты и депозиты	450 000	0	0	0	0	0
1.3 вложения в ценные бумаги	1 167 087	28 342	0	0	0	28 342
1.4 требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	199 290	0	0	0	0	0
1.5 прочие активы	386 049	90 300	0	0	0	90 300
1.5.1 в том числе требования, признаваемые ссудами	154 651	0	0	0	0	0
1.6 требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	10 166	1 289	0	0	0	1 289
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	13 003 802	1 864 705	74 597	22 606	42 169	1 725 333

Аудиторское заключение

62 97

2.1 предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	7 045 584	974 990	45 023	22 606	15 300	892 061
2.2 вложения в ценные бумаги	1 850 834	11 259	0	0	0	11 259
2.3 прочие активы	144 688	142 226	0	0	256	141 970
2.3.1. в том числе требования, признаваемые ссудами	1 170	351	0	0	26	325
2.3.2 в том числе требования, сгруппированные в портфели	1 534	169	0	0	1	168
2.4 требования по получению проц. доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	183 071	96 974	6	0	1 226	95 742
2.5 задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юр. лицам	3 779 625	639 256	29 568	0	25 387	584 301
2.5.1 в том числе сгруппированные в портфели однородных ссуд	1 037	21	21	0	0	0
3. Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физ. лицам, всего, в том числе:	277 413	42 134	319	24 547	0	17 268
3.1 жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	2 431	24	24	0	0	0
3.2 ипотечные ссуды	48 058	70	0	70	0	0
3.3 иные потребительские ссуды	204 545	26 817	274	24 321	0	2 222
3.3.1 в том числе ссуды, сгруппированные в портфели однородных ссуд	14 824	237	237	0	0	0
3.4 прочие активы	20 583	15 031	0	0	0	15 031
3.5 требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	1 796	192	21	156	0	15
3.5.1 в том числе требования, сгруппированные в портфели	1 032	21	21	0	0	0
4 Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, (стр.1+стр.2+стр.3) из них	16 071 040	2 027 600	75 746	47 153	42 169	1 862 532
4.1 ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	11 885 354	1 641 508	74 889	46 997	40 713	1 478 909
4.1.1 ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего	366 780	20 546	0	20 546	0	0
4.1.3 ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России №254-П, всего	2 867 574	211 037	34 746	0	0	176 291
4.1.3.1 в том числе в отчетном периоде	513 000	21 340	21 340	0	0	0

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 января 2017 года тыс. руб.

Таблица 59

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 закладе	-	-	-	30	30
1.2.	Физические лица	42 300	4 900	-	-	47 200
1.2.1.	Собственные векселя в закладе	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

Сведения о характере и стоимости обеспечения, полученного по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности на 01 января 2016 года тыс. руб.

Таблица 60

Номер	Наименование показателя	Категория качества ссудной задолженности				Итого
		1	2	3	4	
1.	Первая категория качества обеспечения	21 070	37	13 900	11 661	46 668
1.1.	Юридические лица	70	37	-	11661	11 768
1.1.1.	Собственные векселя в закладе	70	37	-	11 661	11 768
1.2.	Физические лица	21 000	-	13 900	-	34 900
1.2.1.	Собственные векселя в закладе	21 000	-	13 900	-	34 900
2.	Вторая категория качества обеспечения	2 204 288	3 611 967	2 722 976	1 125 514	9 664 745
2.1.	Физические лица	78 408	37 290	15 858	-	131 556
2.1.1.	Ипотека в силу закона и недвижимость	75 606	37 290	15 453	-	128 349
2.1.2.	Автотранспортные средства. Производственное, промышленное, специализированное оборудование	2 802	-	405	-	3 207
2.2.	Юридические лица	2 125 880	3 574 677	2 707 118	1 125 514	9 533 189

2.2.1.	Ипотека в силу закона и недвижимость	613 102	1 384 208	1 914 253	979 203	4 890 766
2.2.2.	Автотранспортные средства. Производственное, промышленное, специализированное оборудование	1 024 678	667 007	140 853	68 985	1 901 523
2.2.3.	Товары в обороте	488 100	1 523 462	652 012	77 326	2 740 900
Общий итог		2 225 358	3 612 004	2 736 876	1 137 175	9 711 413

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 26 марта 2004г. N 254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности".

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

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

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

9.9.7. 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 61

	На 01.01.2017 (шт.)	Объем по рыночной цене	Кол-во ценных бумаг, проданных в РЕПО (шт.)	объем по рыночной цене бумаг, переданных в РЕПО
<i>В российских рублях</i>	<i>1 394 976</i>	<i>1 389 281</i>	-	-
Облигации российских кредитных организаций	113	117	-	-
Облигации российских не кредитных организаций	121 134	124 239	-	-
Облигации федерального займа (ОФЗ)	1 257 708	1 250 568	97 283	99 690
Облигации российские муниципальные	16 021	14 357	-	-
<i>В долларах США</i>	<i>8 000</i>	<i>519 674</i>	-	-
Евробонды российских кредитных организаций	-	-	-	-
Евробонды российских не кредитных организаций	8 000	519 674	-	-
Итого	1 402 976	1 908 955	97 283	99 690

* по справедливой стоимости

Аудиторское заключение

65

100

9.9.8. 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.

9.9.9. 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 26 марта 2004г. N 254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности".

9.9.10. 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.

9.9.11. 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:

24.08.2015 года опубликовано новое кредитное заключение (Credit Opinion) международного рейтингового агентства Moody's, в котором подтвержден рейтинг МОРСКОГО БАНКА (ОАО) по международной шкале на уровне «В3».

14.12.2016 «Национальное Рейтинговое Агентство» подтвердило рейтинг кредитоспособности «Морской Банк» (ОАО) на уровне «А-» по национальной шкале.

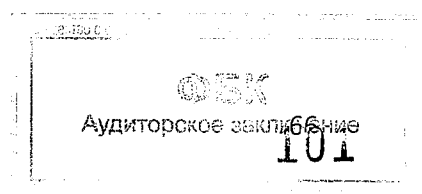
Влияние снижения рейтинга кредитоспособности кредитной организации на объем дополнительного обеспечения, которое Банк должен предоставить по своим обязательствам, отсутствует.

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

Сделки ПФИ на 01.01.2017 не заключались.

9.9.13. Информация о принятом обеспечении с раскрытием его видов

Таблица 62	01.01.2017	01.01.2016
Долговые ценные бумаги:		
В российских рублях	0	221 515
Облигации российских кредитных организаций	0	221 515



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

Сделки ПФИ на 01.10.2017 не заключались.

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

Сделки ПФИ на 01.01.2017 не заключались.

9.9.16. 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 и процентный риски.

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

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

Осуществляя свою деятельность на финансовом рынке, Банк принимает на себя риски по инструментам, находящимся в торговом портфеле Бака (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 2.3 формы 0409808 «Информация об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, возможные потери по ссудам и иным активам».

Таблица 63

Структура торгового портфеля, тыс. руб.	01.01.2017	01.01.2016
Государственные ценные бумаги	1 150 879	1 626 232
Муниципальные ценные бумаги	14 357	-
Корпоративные облигации	655 659	30 475
Переданные по РЕПО	99 690	8 643 842
Акции для продажи	1	8
Производные финансовые инструменты	-	-
Всего	1 920 586	10 300 557

Таблица 64

тыс. руб.	01.01.2016	01.01.2016
Процентный риск	85 711,25	309 290,16
Фондовый риск	-	-
Валютный риск	6 661,19	177 960,34
Товарный риск	-	-
Итого:	1 154 655,50	4 044 087,34

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

Информация о величине валютного риска отражается в составе отчетов по форме 0409135 «Информация об обязательных нормативах банков» и в подразделе 2.3 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.

В целях оценки валютного риска Банк использует Инструкцию Банка России от 15 июля 2005 года N 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

Общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 01.01.2017 года:

Таблица 65

	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	-	133 085
Всего активов	10 954 142	2 144 634	284 603	8 774	13 392 153

Аудиторское заключение

103

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 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 805 189	560 998	283 407	-	6 649 594
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	-	1 408 756
Чистая внебалансовая позиция (по ПФИ и спот-сделки)	-297 846	4 900	-	-	-292 946

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	-	-	-	-	-

Общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 01.01.2016 года:

Таблица 66

	Российские рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
I. АКТИВЫ					
Денежные средства	183 916	122 315	89 732	-	395 963
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	336 052	-	-	-	336 052
Обязательные резервы	89 159	-	-	-	89 159
Средства в кредитных организациях	347 087	254 742	111 389	4 282	717 500
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	8 687 711	1 506 505	42 195	-	10 236 411
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 933 165	2 464 604	-	-	8 397 769
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	15 767	1 875 451	-	-	1 891 218
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	235 923	-	-	-	235 923
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 067 555	-	-	-	1 067 555

Прочие активы	110 214	97 643	471	2 678	211 006
Всего активов	16 917 390	6 321 260	243 787	6 960	23 489 397

II. ПАССИВЫ

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	6 804 993	-	-	-	6 804 993
Средства кредитных организаций	1 165 304	174 733	57	-	1 340 094
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 993 998	5 061 442	884 037	3 144	12 942 621
Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	3 953 073	1 432 735	578 740	-	5 964 549
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	185 039	396 929	-	-	581 968
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	14 002	-	-	-	14 002
Прочие обязательства	157 251	20 477	2 383	-	180 111
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	15 488	-	-	-	15 488
Всего обязательств	15 336 075	5 653 581	886 477	3 144	21 879 277

Чистая позиция	1 581 315	667 679	-	642 690	3 816	1 610 120
-----------------------	------------------	----------------	----------	----------------	--------------	------------------

Чистая внебалансовая позиция (по ПФИ и спот-сделки)	-	8 748	-	8 000	-	748
--	----------	--------------	----------	--------------	----------	------------

СПРАВОЧНО:

ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Безотзывные обязательства кредитной организации	1 903 142	675 516	6 077	-	2 584 735
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 941 699	94 747	-	-	2 036 446
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 01.01.2017 г.:

Таблица 67

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	-1161,3550	0,0000	0,0000	0,0000	930,1703	-1161,3550	930,1703	0,0000

2	ДОЛЛАР США	-7807,0150	4900,0000	0,0000	0,0000	4155,1976	-2907,0150	4166,8916	11,6940
3	ФУНТ СТЕРЛИНГОВ	18,2674	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	18,2674	0,0000	0,0000
4	ШВЕДСКАЯ КРОНА	81,1135	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	81,1135	0,0000	0,0000
5	ЮАНЬ	347,4335	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	347,4335	0,0000	0,0000
6	НОРВЕЖСКАЯ КРОНА	238,3723	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	238,3723	0,0000	0,0000
7	ТЕНГЕ	776,2036	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	776,2036	0,0000	0,0000
8	ШВЕЙЦАРСКИЙ ФРАНК	1,5652	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	1,5652	0,0000	0,0000

Часть 2. (продолжение)

№	Наименование иностранной валюты (наименование драгоценного металла)	Открытые валютные позиции, тыс.ед.ино странной валюты или граммов драгоценн ого металла	Курсы учетные цены) Банка России,руб .за ед. иностранн ой валюты или грамм драгоценн ого металла	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.		Открыты е валютны е позиции, в процента х от Собстве нных средств (капитал а)	Лимиты открыты х валютны х позиций, в процента х от собствен ных средств (капитал а)	Превышен ие лимитов открытых валютных позиций, в процентах от собствен ных средств (капитала)	Контроль ные значения лимитов открытых валютных позиций, в процентах от собствен ных средств (капитала)
				длинные(со знаком +)	короткие (со знаком -)				
1	ЕВРО	-231,1847	63,8111	0,00	-14752,1500	0,9122	10,0000		
2	ДОЛЛАР США	1259,8766	60,6569	76420,2089	0,0000	4,7255	10,0000		
3	ФУНТ СТЕРЛИНГОВ	18,2674	74,5595	1362,0082	0,0000	0,0842	10,0000		
4	ШВЕДСКАЯ КРОНА	81,1135	6,6674	540,8121	0,0000	0,0334	10,0000		
5	ЮАНЬ	347,4335	8,7282	3032,4830	0,0000	0,1875	10,0000		
6	НОРВЕЖСКАЯ КРОНА	238,3723	7,0284	1675,3687	0,0000	0,1036	10,0000		
7	ТЕНГЕ	776,2036	0,1816	140,9873	0,0000	0,0087	10,0000		
8	ШВЕЙЦАРСКИЙ ФРАНК	1,5652	59,4151	92,9965	0,0000	0,0058	10,0000		
Итого во всех иностранных валютах и драгоценных металлах				83264,8647	-1452,1500	X	X	X	X
Балансирующая позиция в рублях				0,0000	-68512,7147	4,2365	10,0000		
Сумма открытых валютных позиций				83264,8647	-83264,8647	5,1487	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 об оценке процентного риска отражается в составе отчета по форме 0409135 «Информация об обязательных нормативах банков», а измерение совокупного ГЭП и стресс-тестирование изменения процентной маржи осуществляется на основании формы 0409127 «Сведения о риске процентной ставки».

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

Для управления процентным риском в Банке используются следующие основные методы:

- согласование активов и пассивов по срокам привлечения и размещения;
- введение в обращение новых видов вкладов, учитывающих текущие изменения конъюнктуры рынка;
- 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. 2017г.:

Таблица 68

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	249 776
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	620 773	620 777	620 782	620 795	620 822	620 822	1 241 644	741 287
Ссудная задолженность, всего, из них:	392 663	1 447 834	1 498 662	3 473 552	844 552	278 073	454 521	24 992
кредитных организаций	14 467	-	-	-	-	-	-	23 697
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	377 904	1 414 277	1 477 727	3 388 345	776 779	241 212	365 684	1 267

ссуды в виде "до востребования" и "овердрафт"	-	-	-	-	-	-	-	-
физических лиц, всего, из них:	292	33 557	20 935	85 207	67 773	36 861	88 837	28
ссуды с использованием банковских карт	-	-	-	-	-	-	-	-
жилищные ссуды	-	-	-	-	-	-	-	-
Вложения в долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	1 909 023
Вложения в долевые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	331 497
Основные средства и нематериальные активы	-	2 693	1 712	4 503	4 921	34 285	5 259	1 407 920
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ								
Прочие договоры (контракты)	565 285	-	-	-	-	-	-	X
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	1 578 721	2 071 304	2 121 156	4 098 850	1 470 295	933 180	1 701 424	4 664 495
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ								
Средства кредитных организаций, всего, из них:	100 019	19	19	20	20	20	40	-
на корреспондентских счетах	19	19	19	20	20	20	40	-
межбанковские ссуды, депозиты	100 000	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	2 702 950	1 422 842	1 853 214	3 170 386	744 628	35 227	617 272	2 004 611
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	372 856	-	-	-	-	-	-	2 004 611
депозиты и юридических лиц	1 383 025	149 327	45 880	901 205	85 037	35 227	617 272	-
вклады (депозиты) физических лиц	947 069	1 273 515	1 807 334	2 269 181	659 591	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	5 492	3 079	21 822	37 516	8 671	-	19 242	-
Прочие пассивы	-	-	-	-	-	-	-	66 073
Источники собственных средств (капитала)	-	-	-	-	-	-	-	1 373 789
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Прочие договоры (контракты)	567 851	9 438	19 790	10 616	14 283	11 064	14 367	X
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	3 376 312	1 435 378	1 894 845	3 218 538	767 602	46 311	650 921	3 444 473
Совокупный ГЭП (Итого требований – Итого обязательств)	- 1 797 591	635 926	226 311	880 312	702 693	886 869	1 050 503	X

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

ОБЛ
Аудиторское заключение
73 108

Стресс-тестирование изменения чистого процентного дохода по кредитному портфелю по состоянию на 01.01.2017 г.

Таблица 69

Наименование показателя	Временной интервал			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
+ 400 базисных пунктов	- 68 905,25	- 21 196,69	5 657,78	8 803,12
- 400 базисных пунктов	68 905,25	-21 196,69	-5 657,78	- 8 803,12
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500

За 2016 год ключевая процентная ставка была снижена с 11 % до 10%. Данное уменьшение составило 100 базисных пунктов.

Проведенный стресс-тест показал следующие результаты:

- сценарий увеличения процентной ставки на 400 б.п. приведет к уменьшению чистого процентного дохода на 68 905 тыс. руб. на временном интервале до 30 дней.

- сценарий уменьшения процентной ставки на 400 б.п. приведет к увеличению чистого процентного дохода на 68 905 тыс. руб. на временном интервале до 30 дней, что является хорошим показателем управления активами и пассивами.

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

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.

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 (деPOSITные 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 durations портфеля долговых инструментов.

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

Таблица 70

	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>	-	-	-	-	-	-
Ссудная задолженность, в т.ч.:	392 663	1 447 834	1 498 662	3 473 552	1 122 625	454 521
<i>в рублях</i>	357 659	1 397 803	1 263 326	3 286 764	851 126	321 505
Вложения в долговые обязательства, в т.ч.:	-	-	-	-	-	-
<i>в рублях</i>	-	-	-	-	-	-
Вложения в долевыe ценные бумаги, в т.ч.:	-	-	-	-	-	-
<i>в рублях</i>	-	-	-	-	-	-
Прочие активы, в т.ч.	-	-	-	-	-	-
<i>в рублях</i>	-	-	-	-	-	-
Основные средства и нематериальные активы, в т.ч.:	-	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>	5 492	3 079	21 822	37 516	8 671	19 242
Прочие пассивы	-	-	-	-	-	-
<i>в рублях</i>	-	-	-	-	-	-
Источники собственных средств (капитала)	-	-	-	-	-	-
<i>в рублях</i>	-	-	-	-	-	-
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	567 851	9 438	19 790	10 616	25 347	14 367
<i>в рублях</i>	434 091	8 560	19 205	8 568	23 281	14 367

Данные на 01.01.2017г. 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.

В таблице ниже представлена информация о финансовых инструментах Банка, чувствительных к изменению процентной ставки, в разрезе сроков до востребования (погашения) по состоянию на 01.01.2016 года:

Таблица 71

	До 30 дней	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 3 лет	Свыше 3 лет
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты, в т.ч.:	-	-	-	-	-	-
в рублях	-	-	-	-	-	-
в долларах США	-	-	-	-	-	-
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в т.ч.	205 321	205 346	205 370	205 444	411 182	411 182
в рублях	160 019	160 039	160 058	160 116	320 464	320 464
в долларах США	19 196	19 201	19 206	19 221	38 500	38 500
Ссудная задолженность, в т.ч.:	1 137 870	1 146 359	1 664 524	3 636 589	1 558 117	357 876
в рублях	1 049 494	1 138 189	1 457 153	3 444 677	1 189 640	44 445
в долларах США	88 375	8 170	207 370	191 912	368 477	313 333
Вложения в долговые обязательства, в т.ч.:	19 769	7 132	34 385	61 286	2 048 522	-
в рублях	-	-	-	-	-	-
в долларах США	19 769	7 132	34 385	61 286	2 048 522	-
Вложения в долевыe ценные бумаги, в т.ч.:	-	-	-	-	-	-
в рублях	-	-	-	-	-	-
в долларах США	-	-	-	-	-	-
Прочие активы, в т.ч.	-	-	-	-	-	-
в рублях	-	-	-	-	-	-
в долларах США	-	-	-	-	-	-
Основные средства и нематериальные активы, в т.ч.:	-	970	1 307	2 492	3 560	-
в рублях	-	970	1 307	2 492	3 560	-
в долларах США	-	-	-	-	-	-
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ, в т.ч.:	637 578	-	-	-	-	-
в рублях	-	-	-	-	-	-
в долларах США	-	-	-	-	-	-
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ						
Средства кредитных организаций, в т.ч.:	7 846 501	18 805	20 838	60 934	242 470	6 230
в рублях	7 844 370	15 947	6 567	14 614	112 443	3 060
в долларах США	2 131	2 857	14 271	46 320	130 025	3 168
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	1 731 216	1 021 475	3 327 677	3 626 995	694 730	1 437 255
в рублях	1 408 029	603 178	1 057 418	2 867 963	288 659	224 516
в долларах США	257 028	392 400	2 070 064	502 080	304 883	1 053 345
Выпущенные долговые обязательства	126	432 780	89 899	2 948	11 105	46 279
в рублях	126	35 851	89 899	2 948	11 105	46 279
в долларах США	-	396 929	-	-	-	-
Прочие пассивы	-	-	-	-	-	-
в рублях	-	-	-	-	-	-
в долларах США	-	-	-	-	-	-
Источники собственных средств (капитала)	-	-	-	-	-	-
в рублях	-	-	-	-	-	-
в долларах США	-	-	-	-	-	-
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	640 774	10 810	10 509	29 117	128 394	25 023
в рублях	3 230	10 079	9 412	28 351	128 394	25 023
в долларах США	637 544	-	-	-	-	-

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), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

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

- случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов Банка;

- несовершенство организационной структуры Банка;
- сбои в функционировании систем и оборудования;
- неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка.

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

В целях оценки операционного риска Банк использует Положение Банка России от 3 ноября 2009 года N 346-П «О порядке расчета размера операционного риска». Информация о размере операционного риска отражена в подразделе 2.2 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 №139-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 (ОАО), рассчитанная в соответствии с требованиями нормативного акта, составила 154 376 тыс. руб.

При этом, величина доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, составила 1 029 176 тыс. руб. (в т. ч. сумма чистых процентных доходов – 563 998 тыс. руб., сумма чистых непроцентных доходов – 465 178 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 контролируемых рабочих мест до исполнения документов;
- организация двойного ввода;
- настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;
- автоматизация выполнения рутинных повторяющихся действий;
- аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей.

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

9.12.3. 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 №139-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 01.01.2017 года (тыс. рублей):

Таблица 72

АКТИВЫ	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 3 лет	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	Без определенно го срока погашения	Итого
Денежные средства	247 212	-	-	-	-	-	247 212
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	613 612	-	-	-	-	-	613 612
Обязательные резервы /	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
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	-	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

114

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	100 000	-	-	-	-	-	100 000
Средства кредитных организаций	18	-	-	-	-	-	18
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 573 788	565 421	2 061 508	4 725 660	473 377	36 104	11 435 858
Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	379 033	254 129	1 256 568	4 723 760	-	36 104	6 649 594
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	5 492	22 753	501	34 948	30 347	-	94 041
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	281	-	-	-	-	-	281
Прочие обязательства	297 605	-	-	-	-	-	297 605
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	55 594	-	-	-	-	-	55 594
Всего обязательств	4 032 778	588 174	2 062 009	4 760 608	503 724	36 104	11 983 397

На 01.01.2016 года (тыс. рублей):

Таблица 73

АКТИВЫ	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 3 лет	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	Без определенного срока погашения	Итого
Денежные средства	395 963	-	-	-	-	-	395 963
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	336 052	-	-	-	-	-	336 052
Обязательные резервы	89 159	-	-	-	-	-	89 159
Средства в кредитных организациях	717 500	-	-	-	-	-	717 500
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	1 048 098	1 352 498	4 331 331	1 671 458	1 833 026	-	10 236 411
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8 397 769	-	-	-	-	-	8 397 769
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 891 218	-	-	-	-	-	1 891 218
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-

Отложенный налоговый актив	235 923	-	-	-	-	-	235 923
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 067 555	-	-	-	-	-	1 067 555
Прочие активы	211 006	-	-	-	-	-	211 006
Всего активов	14 301 084	1 352 498	4 331 331	1 671 458	1 833 026	-	23 489 397
ПАССИВЫ							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	6 804 993	-	-	-	-	-	6 804 993
Средства кредитных организаций	1 037 444	-	-	-	302 650	-	1 340 094
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 602 213	1 014 001	5 689 687	2 200 093	1 436 627	-	12 942 621
Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	384 599	556 998	2 824 953	2 194 793	3 206	-	5 964 549
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	25 930	397 385	81 920	76 733	-	581 968
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	14 002	-	-	-	-	-	14 002
Прочие обязательства	180 111	-	-	-	-	-	180 111
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	15 488	-	-	-	-	-	15 488
Всего обязательств	10 654 251	1 039 931	6 087 072	2 282 013	1 816 010	-	21 879 277

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

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

Функции и взаимодействие указанных подразделений и органов управления Банка в рамках оперативного управления управлением риском ликвидности описаны в Политике МОРСКОГО БАНКА (ОАО) 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 (ОАО) по контролю за риском ликвидности, Политика

МОРСКОГО БАНКА (ОАО) в сфере оценки, управления и контроля ликвидности; Порядок оценки риска потери ликвидности в МОРСКОМ БАНКЕ (ОАО).

9.13.4. 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 (ОАО));
- Поточковый (анализ движения активов и пассивов Банка, осуществляемый Казначейством на ежедневной основе).

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

9.13.5. 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 Baa3 (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 (ОАО) в сфере оценки, управления и контроля ликвидности предусмотрена реализация ряда мероприятий в случае чрезвычайных ситуаций и в целях восстановления ликвидности. К таким мероприятиям, в частности, относятся:

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

9.13.7. Виды и периодичность отчетов кредитной организации по риску ликвидности

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

Таблица 74

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

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

9.13.8. 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 (ОАО) 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 75

	На 01.01.2017 г.		На 01.01.2016 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».	1 920 585	5,92	10 263 628	2,85
В т.ч.:				
Рублевые корпоративные и муниципальные облигации	138 713	0,56	3 439 581	2,33
ОФЗ	1 250 569	7,50	2 530 252	3,37
Еврооблигации, номинированные в долл. США	531 303	3,60	4 293 795	2,95

Вложений, учитываемых на балансовом счете 501, по состоянию на 01.01.2017 не было.

Вложений, учитываемых на балансовом счете 503, по состоянию на 01.01.2017 не было.

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

Для Банка приемлемым уровнем риска является такое соотношение объема портфеля ценных бумаг и его дюрации, что при увеличении рыночных процентных ставок на 2% (200 базисных пунктов)

отрицательная переоценка портфеля не должна превысить 25% собственного капитала Банка. Данное ограничение соблюдалось.

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

9.15. 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 являющимися акционерными обществами.

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

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

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

В договорах должно быть указано:

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

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

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

Инвестиции в долевые инструменты Банком не осуществляются.

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

Инвестиции в долевые инструменты Банком не осуществляются.

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

Инвестиции в долевые инструменты Банком не осуществляются.

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

Инвестиции в долевые инструменты Банком не осуществляются.

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

Инвестиции в долевые инструменты Банком не осуществляются.

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

Инвестиции в долевые инструменты Банком не осуществляются.

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

Инвестиции в долевые инструменты Банком не осуществляются.

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

Инвестиции в долевые инструменты Банком не осуществляются.

9.16. 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 (ОАО), 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 выплат в пользу акционеров (участников) в течение отчетного периода

Не было.

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

Не было.

11. Информация о сделках по уступке прав требования

11.1. Основные задачи, решаемые кредитной организацией при совершении сделок по уступке прав требований, в разрезе видов активов

Банк совершает сделки по уступке прав требований по кредитным договорам с юридическими и физическими лицами с целью оптимизации структуры кредитного портфеля и повышения его качества. При заключении сделок проводится многофакторный анализ параметров и текущего состояния первоначальной сделки (категория качества кредита, размер созданного резерва, обеспечение, перспективы дальнейшего обслуживания долга и прочее) с целью получения максимально выгодного для Банка финансового результата по сделке.

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

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

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

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

В течение 2016 года Банком проведены сделки по продаже кредитов по договорам цессии с полной передачей всех рисков по данным сделкам. Продажа кредитов осуществлялась сторонним (не аффилированным с Банком) лицом.

Таблица 76

Дата	Наименование заемщика	Сумма долга (сумма передаваемых прав), тыс. руб.	Валюта	Сумма по расчетам (стоимость приобретаемых прав), тыс. руб.	Наименование контрагента	Финансовый результат, тыс. руб.
14.04.2016	ООО "Дельта Сервис"	13 718	RUR	100	Гулгулян Ж.С.	-13 618
11.05.2016	Грановский Лев Борисович	12 811	RUR	12 400	ООО "Праксис-Эггетра"	-411
13.07.2016	ООО "ПСК-Шиппинг"	25 367	RUR	25 367	ООО "Балттехника"	0
27.07.2016	ООО "АВТО-ЮНИОН"	114 203	RUR	57 102	ООО "Межрегиональный правовой центр "Вектор"	-57 101
27.07.2016	ООО "ВДСА"	38 370	RUR	19 200	ООО «Передовые системы»	-19 170
28.07.2016	ООО "СА Шиппинг"	35 479	USD	35 479		0
29.07.2016	ООО "Стройсервис"	197 743	RUR	5 200	ОАО "Флотинвест"	-192 543
29.07.2016	ООО "ТК Самшит"	36 734	RUR	2 100		-34 634
29.07.2016	ООО "МСС"+ Спецстрой 7	155 252	RUR	3 100		-152 152
29.07.2016	ООО "Балтика Техсервис"	39 766	RUR	1 400		-38 366
30.09.2016	ЗАО "ЕТ Системз"	325 890	RUR	12 000	ООО "Коллекторское агентство АКМ"	-559 371
30.09.2016	ООО "Фэшн Клуб"	128 636	RUR			
30.09.2016	ООО "Гетнет Консалтинг"	116 845	RUR			
ИТОГО:		1 240 814		173 448		-1 067 366

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 № 11 Положения № 385-П, а также другими нормативными документами Банка России.

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

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

Аудиторское заключение

89

124

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 61214 «Реализация(уступка) прав требования».

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

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

Финансовый результат определяется как разница:

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

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

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

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

Бухгалтерский учет операций с залковыми определяется Приложением № 12 Положения № 385-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 91311.

При передаче прав по залковой новому лицу осуществляются бухгалтерские проводки в соответствии с Приложением № 11 Положения № 385-П с использованием счетов 61214. Стоимость обеспечения, удостоверенного залковой, списывается со счета 91311.

Новый кредитор отражает в своем бухгалтерском учете приобретенную залковую в порядке, установленном Приложением № 11 Положения № 385-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 № 11 Положения Банка России № 385-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 01.01.2017 кредитные рейтинги Банка присвоены рейтинговыми агентствами Moody's Investors Service («B3») и ООО «НРА» («А-»). При присвоении указанных рейтингов рейтинговыми агентствами в полной мере учтено изменение кредитного риска, возникшего у Банка в связи с проведением сделок по уступке прав требований.

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 01.01.2017 у Банка имеются требования по расчетам с ООО "МПЦ "ВЕКТОР" по договорам уступки прав требований (задолженность ООО "АВТО-ЮНИОН" и ООО "ВДСА") в размере 76 101 457.06 руб.

На 01.01.2016 требования (обязательства) в связи со сделками по уступке прав требований отсутствуют.

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

В течение двенадцати месяцев 2016 года Банком проведены тринадцать сделок по продаже кредитов по договорам цессии. Продажа кредитов осуществлялась сторонним (не аффилированным с Банком) юридическим лицам. Договоры цессии с ООО «Межрегиональный правовой центр «Вектор» проведены с отсрочкой платежа. Остальные договоры были оплачены в полном объеме.

Информация о финансовом результате по сделкам по уступке прав требований приведена в п.11.3.

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

Не было.

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 предпринимал необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию просроченной (проблемной) задолженности и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде. За девять месяцев 2015 года были заключены договора уступки прав требования по пяти заемщикам, а в 2016 году по 13 заемщикам, по которым уступка прав требований представлялась наиболее экономически обоснованным вариантом развития событий для Банка.

Таблица 77

Отчетный период	Сумма долга (сумма передаваемых прав)	Сумма по расчетам (стоимость приобретаемых прав)	Сальдо
2016 года	1 240 814	173 448	(1 067 366)
2015 года	848 534	660 195	(188 339)

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 отдельно, 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 оборотных 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

Аудиторское заключение

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. Казначейские операции также включают в себя операции на международных рынках - организация займов в международных финансовых институтах и операции торгового финансирования;
- 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 78

Местоположение подразделения	Показатель (среднее значение за 2016 год)	
	Доля в нетто-активах, %	Доля в суммарных обязательствах, %
<i>Москва</i>	81,95%	41,01%
<i>Санкт-Петербург</i>	9,11%	27,32%
<i>Калининград</i>	3,30%	9,88%
<i>Владивосток</i>	3,20%	13,18%
<i>Новороссийск</i>	2,44%	8,61%
<i>ИТОГО</i>	100%	100%

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

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

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

13. Информация об операциях со связанными сторонами

13.1. Объем проводимых операций по операциям со связанными сторонами

Таблица 79

№ строки	Наименование	На 01.01.2017			На 01.01.2016		
		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	-	174	983	-	1 604	919
1.1.	Резервы на возможные потери	-	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	-	-	-	-	-	-
	Обязательства, тыс. руб.						
3.	Средства на счетах, в том числе:	1 044	29 288	468 625	6 308	48 153	1 341 724
3.1.	Привлеченные вклады и депозиты, в том числе:	-	29 288	468 577	5 600	48 153	1 329 872
3.1.1.	Полученные субординированные кредиты	-	-	448 861	-	-	1 308 905
4.	Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	11 845	-
	Внебалансовые обязательства, тыс. руб.						
5.	Выданные гарантии и поручительства и иные безотзывные обязательства	-	4 069	2 486	-	4 337	3 047
5.1.	Резервы на возможные потери	-	122	34	-	-	14

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

Таблица 80

№ строки	Наименование	На 01.01.2017			На 01.01.2016		
		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:	-	59	133	-	308	6 009
1.1.	Процентные доходы по ссудам, предоставленным некредитным организациям	-	59	133	-	308	6 009
1.2.	Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
2.	Процентные расходы, всего, в том числе:	-	-	-	566	27 882	121 813
2.1	Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов - некредитных организаций	-	-	-	566	22 587	121 813
2.2	Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	-	-	-	-	5 295	-
	Чистые процентные доходы (расходы) (стр.1 – стр.2)	-	59	133	-566	-27 574	-115 804
3.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	51	1 331	1 942	17	-401	-1 064
4.	Доходы от участия в капитале юридических лиц	-	-	-	-	-	-
5.	Комиссионные доходы	162	-	568	13	232	1 193
6.	Комиссионные расходы	-	-	-	-	-	-
	Чистые комиссионные доходы (расходы) (стр.5 – стр.6)	162	-	568	13	232	1 193
7.	Другие доходы	295 185	31 391	796 325	9	871 766	1 712 026
8.	Другие расходы	-	-	-	41	830 667	2 069 568
	Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами (стр.1 -	295 398	32 781	798 968	-568	-13 356	-473 217

Аудиторское заключение

	стр.2 + стр.3 + стр.4 + стр.5 – стр.6 + стр.7 – стр.8)						
--	--	--	--	--	--	--	--

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 МОРСКОМ БАНКЕ (ОАО)», которое вступило в силу с 01 января 2016 года и «Порядок мониторинга системы оплаты труда в МОРСКОМ БАНКЕ (ОАО)».

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

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 01.01.2017:

- члены исполнительных органов – 10 человек;
- иные работники, осуществляющие функции принятия рисков – 24 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, результатов его деятельности, уровня и сочетания 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 (ОАО)» утверждены количественные и качественные показатели деятельности Банка в целом и по направлениям деятельности, которые учитываются в системах учета Банка.

Система оплаты труда введена с 01.01.2016, по итогам 2016 года премирование не производилось.

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)

Система оплаты труда введена с 01.01.2016, по итогам 2016 года премирование не производилось.

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

Система оплаты труда введена с 01.01.2016, по итогам 2016 года премирование не производилось.

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 81

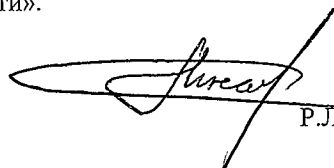
Номер	Наименование	Количество сотрудников	Сумма (тыс. руб.)	Примечание
1	Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда	-	-	Положение о порядке формирования и выплате нефиксированной части оплаты труда вступило в силу с 01.01.2016г.
2	Количество и общий размер выплаченных гарантированных премий, количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме	-	-	Выплат гарантированных премий и стимулирующих выплат при приеме на работу в 2016г. не было.

Аудиторское заключение
97

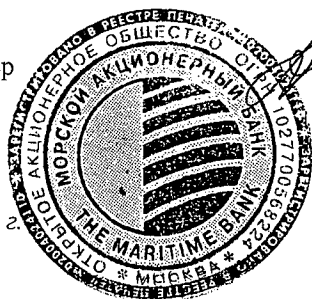
	на работу			
3	Количество и общий размер выходных пособий, в т. ч.:	1	184	
	Выходное пособие по соглашению сторон	1	184	
	Выходное пособие по сокращению	-	-	
4	Общий размер отсроченных вознаграждений с указанием форм таких выплат (денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы)	-	-	Отсроченных вознаграждений в 2016г. не было
5	Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялась отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка	-	-	Нет
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.:	36	93 549	
	Фиксированная часть	36	80 001	
	Стимулирующие выплаты (премии)	30	13 548	
	Нефиксированная часть	-	-	Положение о порядке формирования и выплате нефиксированной части оплаты труда вступило в силу с 01.01.2016г.
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	-	-	

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

Председатель Правления

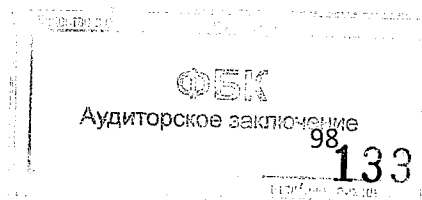

Р.И. Пинаев

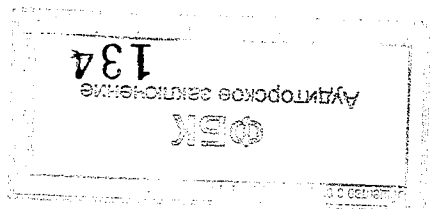
Главный бухгалтер



Е.В. Антоненко

«20» марта 2017 г.



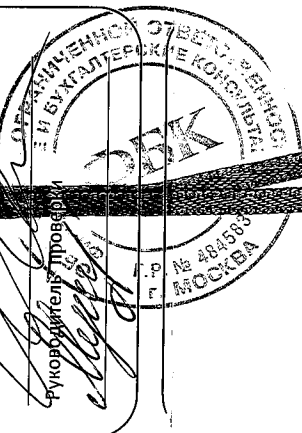


Всего пронумеровано и сброшюровано

134 (состоящих из 134 листов)

Президент ООО «Грант Thornton»

Руководитель проверки



[Handwritten signature]