

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ МОРСКОГО БАНКА (АО)
ЗА 6 МЕСЯЦЕВ 2017 ГОДА**

1. Общие положения

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

С 2004 года Банк является участником системы страхования вкладов.

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

Банку присвоен рейтинг «В3» (международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service).

Полное фирменное наименование, адрес, реквизиты

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное общество)

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

Корреспондентский счет:

30101810545250000095 в ГУ Банка России по ЦФО

БИК 044525095

Отчетный период – 6 месяцев 2017 года.

Единицы измерения – тысячи рублей.

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

2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

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

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

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

По состоянию на отчетную дату активы Банка составили 13,5 млрд. руб., собственные средства (капитал) – 1,9 млрд. руб.

Совокупные активы Банка за первое полугодие 2017 года изменились незначительно и по состоянию на 1 июля 2017 года составили 13 509 млн. рублей, из которых 67,8% приходится на чистую ссудную задолженность, 9,9% - на вложения в ценные бумаги.

Кредитный портфель Банка до вычета резервов под обесценение на отчетную дату составил 9 537 млн. рублей, из которых 9 241 млн. рублей или 96,9% - кредитный портфель юридических лиц и 296 млн. рублей или 3,1% - кредитный портфель физических лиц.

Совокупные обязательства Банка за 2 квартала 2017 года снизились на 1,2% и составили 11 838 млн. рублей. Из них объем средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями, составляет 41% от совокупных обязательств Банка, объем средств физических лиц составляет 55%.

Совокупный капитал, рассчитанный в соответствии со стандартами «Базель III», на 1 июля 2017 года составил 1 922 млн. рублей, увеличившись на 16% за первое полугодие 2017 года. Нормативы достаточности капитала по итогам 6 месяцев 2017 года составили: Н1.1 – 7,363%, Н1.2 – 7,363%, Н1.0 – 12,822%.

Прибыль Банка по итогам 2 квартала 2017 года составила 205,3 млн. рублей. Финансовый результат Банка за отчетный период – 212,6 млн. рублей.

3. Краткий обзор основ подготовки отчетности за 6 месяца 2017 года

Отчетность за 6 месяца 2017 года подготовлена в соответствии с требованиями Указаний Банка России от 25.10.2013 №3081-У "О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности".

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

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

В состав отчетности включаются формы отчетности, установленные приложением 1 к Указанию Банка России от 24.11.2016 №4212-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" и пояснительная информация:

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

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

Существенные ошибки по статьям отчетности отсутствуют.

3.1. Изменения в учетной политике Банка на 2017 год

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

- в связи с требованиями Банка России, изложенными в письме ГУ по Центральному федеральному округу г Москва от 24.04.2017 г. N Т-85-1-03/45761 ДСП «О доработке Учетной политики МОРСКОГО БАНКА (АО)» в части принципов определения справедливой стоимости ценных бумаг;
- в связи с введением 579-П и отменой главы Д.

4. Сопроводительная информация к форме 0409806 «Бухгалтерский баланс»

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

Объем и структура денежных средств:

Таблица 1

	01.07.2017	01.01.2017
1. Денежные средства	323 561	247 212
2. Денежные средства в Центральном Банке Российской Федерации	502 877	613 612
2.1. Остатки на счетах в Банке России	252 728	346 292
2.2. Обязательные резервы	250 149	267 320
3. Средства в кредитных организациях	241 810	748 443
3.1. Остатки на корреспондентских счетах в иностранных банках	124 517	477 443
3.2. Остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ	117 293	271 000
ИТОГО за вычетом обязательных резервов:	818 099	1 341 947

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

Вложения отсутствуют.

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

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

(Активный рынок). Под справедливой стоимостью (далее – СС) котированных на Активном рынке долговых ценных бумаг понимается расчетная цена, публикуемая Ценовым Центром НРД плюс НКД/ПКД на дату оценки. В случае, если указанная цена не опубликована Ценовым Центром НРД до 10 часов 30 минут дня, следующего за отчетным, то за расчетную цену отчетного дня принимается расчетная цена предыдущего отчетного дня. В случае, если расчет и публикация рыночной цены по какой-либо ценной бумаге Ценовым Центром НРД не осуществляется в принципе, то рыночная цена по данной ценной бумаге в соответствии с «Порядком определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового Кодекса Российской Федерации», утвержденным Приказом ФСФР от 9 ноября 2010 г. № 10-65/пз-н на день расчета, плюс НКД/ПКД на дату оценки, а при отсутствии рыночной цены – иная цена, рассчитываемая организатором торгов в соответствии с другими нормативными документами ФСФР на день определения оценки СС, плюс НКД/ПКД на дату оценки. Для целей переоценки ценных бумаг берутся котировки Московской биржи, если на Московской бирже котировок нет, тогда котировки на других торговых площадках, в том числе информация о ценах и НКД, опубликованная на странице Национального Расчетного Депозитария в разделе «Корзина ценных бумаг РЕПО, дополнительные идентификаторы и дисконты Банка России» по ссылке: https://www.nsd.ru/ru/db/lists/basket_gero_br/# в подразделе: «Рыночные цены, НКД и корпоративные действия ценных бумаг»

(Активный рынок). Под справедливой стоимостью (далее – СС) котированных на Активном рынке долевыx ценных бумаг понимается расчетная цена, публикуемая Ценовым Центром НРД. В случае, если указанная цена не опубликована Ценовым Центром НРД до 10 часов 30 минут дня, следующего за отчетным, то за расчетную цену отчетного дня принимается расчетная цена предыдущего отчетного дня. В случае, если расчет и публикация рыночной цены по какой-либо ценной бумаге Ценовым Центром НРД не осуществляется в принципе, то рыночная цена по данной ценной бумаге в соответствии с «Порядком определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового Кодекса Российской Федерации», утвержденным Приказом ФСФР от 9 ноября 2010 г. № 10-65/пз-н на день оценки, а при отсутствии рыночной цены – иная цена, рассчитываемая организатором торгов в соответствии с другими нормативными документами ФСФР на день определения оценки СС. При этом за СС долевыx ценных бумаг, допущенных к торгам на Московской бирже, принимается последняя рыночная (в случае ее отсутствия, иная) цена за предыдущие 3 месяца. Для целей переоценки ценных бумаг берутся котировки Московской биржи, если на Московской бирже, котировок нет, тогда котировки на других торговых площадках.

(Сопоставимый рынок). Для долевыx и долговых ценных бумаг, номинированных в рублях РФ, по которым нет Активного рынка, не допущенных к обращению на ОРЦБ, но имеющих твердые или индикативные внебиржевые котировки, расчет СС производится как среднее арифметическое значение котировок на покупку и продажу по ценной бумаге, приведенных на интернет-страницах любых троих из следующих участников рынка ценных бумаг: АО ВТБ Капитал, Sberbank CIB, Внешэкономбанк, ООО «Брокерская компания «РЕГИОН», ПАО «Промсвязьбанк», ПАО Банк «ФК Открытие», плюс НКД/ПКД на дату оценки.

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

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

- Для долговых ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, не допущенных к обращению на ОРЦБ, но имеющих твердые или индикативные внебиржевые котировки, СС является расчетная цена, публикуемая Ценовым Центром НРД плюс НКД/ПКД на дату оценки, а в случае, если Ценовой Центр НРД не рассчитывает и не публикует такую цену, то: средняя цена закрытия (Mid/last- среднее арифметическое между Last Bid и Last Offer), раскрытая информационным агентством Блумберг (Bloomberg) на странице <НР> конкретной бумаги на дату оценки по одному из следующих публичных источников цен в порядке приоритета:

«Bloomberg generic» - BGN;

«Composite Bloomberg Bond Trader» - CBBT;

«Bloomberg Valuation Service» - BVAL;

Инвестиционная компания АО ВТБ Капитал - VTBX;

Инвестиционная компания Sberbank CIB - SBER;

Другой общепризнанный источник цены, такой как: Внешэкономбанк, ООО «Брокерская компания «РЕГИОН», ПАО «Промсвязьбанк», ПАО Банк «ФК Открытие».

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

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

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

При этом используется следующий алгоритм:

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

где:

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

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

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

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

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

t_i - срок до выплаты i-го купона;

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

T - принимаемое для расчета число дней в году;

n - количество купонных выплат;

m - количество платежей по основной сумме долга;

k – коэффициент, утверждаемый решением Председателя Правления.

В случае отсутствия активного рынка и невозможности расчета СС для долевых ценных бумаг в соответствии с п.п. 8.3.2, 8.3.3 СС определяется с применением расчета чистых активов на последнюю отчетную дату в соответствии с Порядком оценки стоимости чистых активов акционерных обществ, утвержденный Приказом Минфина России от 28.08.2014 №84н "Об утверждении Порядка определения стоимости чистых активов".

Под долевые и долговые ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи» резервы на возможные потери формируются в случае невозможности надежного определения их текущей (справедливой) стоимости и наличия признаков их обесценения. В таких случаях ответственные подразделения составляют профессиональное суждение отнести компанию-эмитент в соответствующую категорию качества для создания резерва на возможные потери в соответствии с Положением Банка России

"О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" от 20.03.2006 г. № 283-П.

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

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

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

Таблица 2

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

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

Ссудная и приравненная к ней задолженность:

Таблица 3

	01.07.2017	01.01.2017
Кредитный портфель	9 537 375	9 596 369
Средства, размещенные в кредитных организациях	1 444 123	14 467
Учтенные векселя	-	-
Прочая ссудная задолженность	316 223	99 995
Сумма резерва под обесценение	(2 134 410)	(1 731 228)
Итого ссудной и приравненной к ней задолженности за минусом резерва под обесценение	9 163 311	7 979 603

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

Объем и структура кредитного портфеля Банка:

Таблица 4

	01.07.2017	01.01.2017
Корпоративные кредиты	9 240 942	9 293 128
Кредиты физическим лицам	296 433	303 241
Кредиты государственным и муниципальным организациям	-	-
Кредитный портфель итого (до вычета резерва под обесценение)	9 537 375	9 596 369

Цели предоставления кредитов юридическим лицам:

Таблица 5

	01.07.2017	01.01.2017
Пополнение оборотных средств	7 279 971	7 070 594
Приобретение, ремонт и модернизация ОС	94 944	242 304
Приобретение, ремонт и модернизация недвижимости	1 023 807	1 092 373
Погашение кредитов	8 437	243 260

Создание МТБ нового предприятия	113 594	159 257
Расширение производства	-	-
Прочие цели	300 731	56 600
Участие в открытом конкурсе	71 358	72 240
Покупка ТМЦ	35 100	41 500
Приобретение ценных бумаг	313 000	315 000
Итого кредитов юридическим лицам (до вычета резерва под обесценение)	9 240 942	9 293 128

Цели предоставления кредитов физическим лицам:

Таблица 6

	01.07.2017	01.01.2017
Потребительские цели	258 925	244 802
Ипотека	25 508	34 439
Приобретение недвижимости	12 000	24 000
Итого кредитов физическим лицам (до вычета резервов под обесценение)	296 433	303 241

Структура кредитного портфеля в разрезе экономической деятельности заемщиков:

Таблица 7

	Размер задолженности	Доля в кредитном портфеле
Торговля	3 734 142	39.15%
Транспортное обслуживание грузов	2 238 634	23.47%
Производство	578 020	6.06%
Судостроение	142 918	1.50%
Строительство	318 419	3.34%
Инфраструктурное строительство	83 915	0.88%
Транспорт и связь	445 968	4.68%
Сдача в аренду	298 305	3.13%
Прочие отрасли	1 400 621	14.69%
Физические лица	296 433	3.10%
Финансовый лизинг	0	0.00%
Кредитный портфель итого (до вычета резерва под обесценение)	9 537 375	100%

Структура кредитов по срокам до погашения:

Таблица 8

Заемщики	Сроки до погашения	на 01.07.2017	
		на 01.07.2017	на 01.01.2017
Юридические лица	Менее месяца	813 362	434 714
	От 1 до 6 месяцев	3 470 485	2 878 577
	От 6 до 12 месяцев	2 156 879	3 941 877
	Свыше 12 месяцев	1 613 468	1 422 367
	Просроченные	1 186 748	615 593
	Итого ссуд юридических лиц (до вычета резерва под обесценение)	9 240 942	9 293 128
Физические лица	Менее месяца	0	48
	От 1 до 6 месяцев	78 311	52 553
	От 6 до 12 месяцев	27 319	85 727
	Свыше 12 месяцев	143 185	162 636
	Просроченные	47 618	2 277
	Итого ссуд физических лиц (до вычета резерва под обесценение)	296 433	303 241
Итого кредитный портфель (до вычета резерва под обесценение)		9 537 375	9 596 369

Региональная структура кредитного портфеля:

Таблица 9

	01.07.2017	01.01.2017
Москва	7 010 075	7 349 081
Санкт-Петербург	1 250 929	977 988
Калининград	232 283	221 326
Новороссийск	699 748	531 365
Владивосток	344 340	516 609
Кредитный портфель итого (до вычета резерва под обесценение)	9 537 375	9 596 369

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

Таблица 10

	01.07.2017	01.01.2017
<i>Вложения в долговые ценные бумаги</i>		
<i>В российских рублях</i>		
Облигации российских кредитных организаций	-	117
Облигации российских не кредитных организаций	3	124 239
Облигации федерального займа (ОФЗ)	1 211 835	1 250 568
Облигации российские муниципальные	-	14 357
<i>В долларах США</i>		
Евробонды российских кредитных организаций	131 836	-
Евробонды российских не кредитных организаций	11 630	531 304
Сумма резерва под обесценение	(11 630)	(11 630)
Итого вложений в долговые ценные бумаги (без учета резерва)	1 355 304	1 920 585
Итого вложений в долговые ценные бумаги (с учетом резерва)	1 343 674	1 908 955
<i>Вложения в долевые ценные бумаги</i>		
Акции российских кредитных организаций	-	-
Акции российских организаций	0	1
Сумма резерва под обесценение	(0)	(1)
Итого вложений в долевые ценные бумаги	-	-
<i>Вложения в уставные капиталы организаций</i>		
Средства, внесенные в уставные капиталы организаций	-	-
Средства, внесенные в уставные капиталы организаций-нерезидентов	68	68
Сумма резерва под обесценение	-	-
Итого вложений в уставный капитал организаций	68	68
Итого за вычетом резерва под обесценение	1 343 742	1 909 023

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

Таблица 11

Виды экономической деятельности эмитентов	на 01.07.2017	на 01.01.2017
Кредитные организации	131 836	117
Финансовое посредничество	11 630	349 354
Транспорт и перевозки	-	1
Электросети	-	1 010
Нефтедобыча и переработка	3	121 693
Телекоммуникации	-	-
Добыча природного газа	-	183 486

Муниципальные организации	-	14 357
Правительство РФ	1 211 835	1 250 568
ИТОГО (за вычетом резервов под обесценение)	1 343 674	1 908 955

Таблица 12

Географическая концентрация активов	на 01.07.2017	на 01.01.2017
Российская Федерация	1 355 304	1 920 585
Страны, не входящие в ОЭСР	-	-
Страны ОЭСР	-	-
ИТОГО (за вычетом резервов под обесценение)	1 343 674	1 908 955

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

Таблица 13

Срок до погашения	на 01.07.2017
До 1 года	215 632
От 1 года до 3 лет	11 630
От 3 до 5 лет	131 836
От 5 лет и более	996 206
ИТОГО (за вычетом резервов под обесценение)	1 343 674

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

Банк не имеет дочерних и зависимых организаций.

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

Таблица 14

Ценные бумаги	Срок до погашения	Объем по рыночной цене	Средневзвешенный с объемами тек. купон (% от номинала)
В российских рублях	До 1 года	-	-
В российских рублях	От 5 лет и более	-	-

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

Таблица 15

	01.07.2017	01.01.2017
Вложения в долговые ценные бумаги:		
<i>В российских рублях</i>	-	99 690
Облигации российских кредитных организаций	-	-
Облигации российских не кредитных организаций	-	-
Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	99 690
Облигации российские муниципальные	-	-
<i>В долларах США</i>	-	-
Еврооблигации Российской Федерации	-	-
Евробонды российских кредитных организаций	-	-
Евробонды российских организаций	-	-
Итого ценных бумаг, переданных в качестве обеспечения по сделкам РЕПО*	-	99 690

* по справедливой стоимости

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

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

Таблица 16

	01.07.2017	01.01.2017
Еврооблигации	-	-
Сумма резерва под обесценение	-	-
Итого ценных бумаг, удерживаемых до погашения, за вычетом резервов под обесценение	-	-
ПКД на дату	-	-

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

Таблица 17

Вид ценных бумаг	Кредитное качество	Объем вложений (без вычета резервов)	Вид экономической деятельности эмитента
На 01.07.2017			
Отсутствуют			
На 01.01.2017			
Отсутствуют			

Информация об объемах и сроках задержки платежа по еврооблигациям:

Таблица 18

	01.07.2017	01.01.2017
Без задержек платежа	-	-
С задержкой платежа:	-	-
Менее 30 дней	690	536
От 30 до 90 дней	-	-
От 90 до 180 дней	536	536
От 180 до 360	1 073	1 073
Свыше 360	6 233	5 160

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

Во II квартале 2017 года переклассификация финансовых инструментов не производилась.

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

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

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

Таблица 19

Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость на 01.01.17	Сумма начисленной амортизации на 01.01.17	Остаточная стоимость на 01.01.17	Первоначальная (восстановительная) стоимость на 01.07.17	Сумма начисленной амортизации на 01.07.17	Остаточная стоимость на 01.07.17
Основные средства						
Здания и сооружения	645 401	80 840	564 561	645 401	90 853	554 548
Вычислительная техника	12 797	6 975	5 822	18 361	8 676	9 685
Прочие	80 243	49 389	30 854	80 806	52 202	28 604
Итого ОС:	738 441	137 204	601 237	744 568	151 731	592 837
Нематериальные активы						
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи - земельный участок, полученный по договору об отступном	438 380	-	438 380	-	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	380 016	-	380 016	-	-	-
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости	-	-	-	882 400	-	882 400
Итого:	818 396	-	818 396	882 400	-	882 400
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств	918	-	918	7 539	-	7 539
Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	11 102	-	11 102	8 085	-	8 085
Итого:	12 020	-	12 020	15 624	-	15 624

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

Ограничений не было

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

Затрат на сооружения (строительство) не было

4.10.3. Суммы договорных обязательств по приобретению основных средств

Таблица 20

01.07.2017	01.01.2017
-	9 381

4.10.4. Дата последней переоценки основных средств

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

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

Указанных фактов не было.

4.12. Объем, структура и изменение стоимости прочих активов

Таблица 21

	01.07.2017	01.01.2017
Расходы будущих периодов	2 821	2 720
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	1 943	2 905
Начисленные процентные доходы и комиссии	322 188	281 166
Сумма резервов на возможные потери	(275 318)	(250 985)
Расчеты по хоздоговорам и прочие расчеты	16 812	25 284
Расчеты по налогам и сборам	3 034	2 711
Прочие	7 139	80 236
Сумма прочих резервов на возможные потери	(11 240)	(10 952)
Расчеты по конверсионным операциям	-	-
Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	78 795	-
Итого прочих активов за вычетом резервов на возможные потери	146 174	133 085

На БС 62101 «Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено» отражено морское судно-нефтерудовоз «КАМА» 1992г.в. ИМО №8860822.

Информация об объеме прочих активов в разрезе видов валют:

Таблица 22

	01.07.2017
Финансовые активы	
Незавершенные расчеты, в т.ч.:	4 595
в рублях	2 304
в дол. США	1 737
в евро	554
Дебиторская задолженность, в т.ч.:	2 822
в рублях	2 822
Начисленные проценты по финансовым активам, в т.ч.:	48 696
в рублях	31 473
в дол. США	17 223
Всего финансовых активов	56 113
Нефинансовые активы	
Предоплата по товарам и услугам, в т.ч.:	4 494
в рублях	4 494
Авансовые платежи по налогам, в т.ч.:	3 034
в рублях	3 034
Расходы будущих периодов, в т.ч.:	2 821
в рублях	2 821
Прочие, в т.ч.:	917
в рублях	917

Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в т.ч.:	78 795
в рублях	78 795
Всего нефинансовых активов	90 061
ИТОГО (за вычетом резервов под обесценение)	146 174

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

4.13. Средства кредитных организаций

Таблица 23

	01.07.2017	01.01.2017
Остатки на корреспондентских счетах кредитных организаций РФ	69	18
Остатки на корреспондентских счетах банков-нерезидентов	-	-
Межбанковские кредиты, в т.ч. субординированные кредиты	-	-
Прочие	-	-
Итого средств кредитных организаций	69	18

4.14. Остатки средств на счетах клиентов

Таблица 24

	01.07.2017	01.01.2017
Государственные организации		
Текущие/расчетные счета	121 978	109 478
Срочные депозиты	0	29 900
Корпоративные клиенты		
Текущие/расчетные счета	2 399 704	1 889 964
Срочные депозиты	2 385 806	2 756 922
Физические лица и индивидуальные предприниматели		
Текущие/расчетные счета	442 533	378 026
Срочные вклады	6 032 084	6 271 568
Итого текущие / расчетные счета	2 964 215	2 377 468
Итого срочные средства клиентов	8 417 890	9 058 390
Итого средств клиентов	11 382 105	11 435 858

Таблица 25

	01.07.2017
Текущие / расчетные счета	
Государственные организации и корпоративные клиенты, из них компании отраслевой принадлежности	2 521 682
Морская и речная отрасли	654 594
Финансовая сфера	544 257
Транспорт	495 138
Торговля	285 805
Сфера услуг	130 905
Строительство	130 332
Недвижимость	97 204
Прочие	93 372

Производство	79 423
Сельское хозяйство	10 652
Физические лица	442 533
Итого текущие и расчетные счета	2 964 215

Таблица 26

Срочные средства клиентов	01.07.2017
Государственные организации и корпоративные клиенты, из них	2 385 806
компании отраслевой принадлежности	
Морская и речная отрасли	1 584 409
Финансовая сфера	455 044
Торговля	102 811
Прочие	72 655
Транспорт	62 306
Производство	30 085
Сфера услуг	28 057
Строительство	25 640
Недвижимость	24 799
Физические лица	6 032 084
Итого срочные средства клиентов	8 417 890

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

Таблица 27

	01.07.2017	01.01.2017
Сделки РЕПО	-	-
ПФИ	-	-
Итого ФО, оцениваемые по справедливой стоимости через П/У	0	0

4.16. Объем и структура выпущенных долговых ценных бумаг

Таблица 28

	01.07.2017	01.01.2017
Выпущенные облигации	-	-
Выпущенные векселя	66 983	94 041
Итого выпущенных долговых обязательств	66 983	94 041

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

	01.07.2017	01.01.2017
Начисленные процентные расходы	224 393	219 822
Доходы будущих периодов	10 569	11 740
Расчеты по налогам и сборам	23 781	14 102
Обязательства по хоз. договорам и прочие расчеты	53 212	35 846
Суммы, поступившие до выяснения	8 392	353
Невыплаченные дивиденды	450	450
Прочие	14 527	15 292
Оценочное обязательство некредитного характера	170	0
Расчеты по конверсионным операциям	0	0
Итого прочих обязательств	335 494	297 605

Информация об объеме прочих обязательств в разрезе видов валют:

Таблица 30

	01.07.2017
Финансовые обязательства	
Кредиторская задолженность, в т.ч.	10 606
в рублях	1 033
в дол. США	9 573
Начисленные проценты по финансовым обязательствам, в т.ч.	224 843
в рублях	15 703
в дол. США	899
в евро	208 241
Всего финансовых обязательств	235 449
Нефинансовые обязательства	
Задолженность по расчетам с персоналом, в т.ч.	49 782
в рублях	49 782
Налоги к уплате, в т.ч.	14 964
в рублях	14 964
Доходы будущих периодов, в т.ч.	10 569
в рублях	10 569
Прочие, в т.ч.	15 913
в рублях	3 813
в дол. США	12 093
в евро	7
Обязательство по уплате текущего налога на прибыль, в т.ч.	6 740
в рублях	6 740
Всего нефинансовых обязательств	97 968
ИТОГО	333 417

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

4.20. Величина и изменение Уставного капитал Банка

По состоянию на 01.07.2017г. размер уставного капитала МОРСКОГО БАНКА (АО) составил 1 406 739 284,25 рублей.

Доля ООО «Агентство инвестиций и развития ТЭК» в Уставном Капитале Банка на 01.07.2017 составила 99,8006%

Число миноритарных акционеров составляет 29.

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

Таблица 31

Вид, категория (тип), серия и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Обыкновенные неконвертируемые бездокументарные именные акции.
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска и дата его государственной регистрации	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 количества ценных бумаг дополнительного выпуска, подлежавших размещению	100 %
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 последней государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг: «10» октября 2016 года.

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

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

Департамент корпоративных отношений Банка России 13 июля 2017 года зарегистрировал дополнительный выпуск обыкновенных именных бездокументарных акций АО «Морской акционерный банк», размещаемых путем закрытой подписки. Дополнительному выпуску ценных бумаг присвоен индивидуальный государственный регистрационный номер 10700077В001D. Сообщение об этом опубликовано на сайте регулятора.

Банк размещает 5 000 000 штук обыкновенных именных бездокументарных акций дополнительного выпуска номинальной стоимостью 111,75 рубля каждая. Общий объем доэмиссии по номиналу составит 558,75 млн. рублей.

4.20.2. Информация о правах и ограничениях по акциям каждой категории (типа):

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

Акционеры - владельцы обыкновенных акций имеют право:

- участвовать в управлении делами Банка, в том числе участвовать в работе Общего собрания акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- получать дивиденды;
- получить часть имущества Банка в случае его ликвидации;
- в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом и настоящим Уставом, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией;
- обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом;
- требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;
- оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации или Федеральным законом «Об акционерных обществах», и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;

- требовать исключения другого акционера в судебном порядке с выплатой ему действительной стоимости его доли участия, если такой акционер своими действиями (бездействием) причинил существенный вред Банку либо иным образом существенно затрудняет его деятельность и достижение целей, ради которых он создавался, в том числе грубо нарушая свои обязанности предусмотренные законом или настоящим Уставом. Отказ от этого права или его ограничение ничтожны;
- иные права в соответствии с действующим законодательством.

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

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

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

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

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

Таблица 32

	Фактически сформированные резервы на возможные потери на 01.07.2017	Прирост (+)/ снижение (-)	Фактически сформированные резервы на возможные потери на 01.01.2017
<i>по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности</i>	2 227 659	429 772	1 797 887
<i>по ценным бумагам и другим финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи</i>	11 631	-	11 631
<i>по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь</i>	193 308	(1 970)	195 278
<i>по условным обязательствам кредитного характера</i>	53 185	(2 409)	55 594
<i>под операции с резидентами оффшорных зон</i>	-	-	-
ВСЕГО	2 485 783	425 393	2 060 390

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

Таблица 33

Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков	01.07.2017	01.07.2016
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(20 326)	291 155

5.3. Основные компоненты расхода (дохода) по налогу

Таблица 34

Налоги, относимые на расходы	01.07.2017	01.07.2016
НДС уплаченный, налог на имущество, транспортный налог и др.	12 280	17 645
Налог на прибыль	5 990	13 508
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог	31 571	(34 863)
ВСЕГО	49 841	(3 710)

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

Ставки налога не изменялись, новые налоги не вводились.

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

Отсутствуют

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

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

Таблица 35

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

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

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

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

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

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

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

Структура собственных средств (капитала) Банка в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитной организации («Базель III»)» по состоянию на 01.07.2017 представлена следующим образом:

Структура капитала Банка на 01.07.2017

Таблица 3б

Вид капитала	Составляющие капитала	Сумма	Доля составляющих в капитале, %
Основной капитал	Уставный капитал	1 406 739	73.2%
	Эмиссионный доход	548 248	28.5%
	Резервный фонд	256 486	13.3%
	Убыток ¹	(948 633)	(49.4%)
	Вычеты ²	(173 872)	(9.0%)
Основной капитал (итого)		1 088 968	56.6%
Дополнительный капитал	Субординированные депозиты	421 873	22.0%
	Прирост стоимости имущества за счет переоценки	157 640	8.2%
	Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией	253 138	13.2%
Дополнительный капитал (итого)		832 651	43.4%
Собственные средства (капитал)		1 921 619	100.0%

По сравнению с 01.01.2017 года капитал Банка вырос на 16,3% (размер капитала на 01.01.2017 составлял 1 652 327 тыс. руб.).

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

² 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 (147 674 тыс. руб.), нематериальные активы (18 746 тыс. руб.) и отрицательная величина добавочного капитала (7 452 тыс. руб.).

Таблица 37

п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	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	832 651
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	11 382 174	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	832 651
2.2.1	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал		421 873	из них: субординированные кредиты	X	421 873
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	1 506 670	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	18 746	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	-

3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	18 746	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	18 746
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	281 050	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	184 592	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	147 674
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	96 458	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	-	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые	3, 5, 6, 7	10 748 863	X	X	X

	вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-

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

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

Таблица 38

	Минимально допустимое значение, %	на 01.07.2017 %
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0)	8	12.822
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4,5	7.363
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6	7.363

В течение 6 месяцев 2017 года норматив достаточности капитала каждого уровня Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

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

Информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, признанных в составе капитала в течение 6 месяцев 2017 года для каждого вида активов представлена следующим образом:

Таблица 39

	Сумма убытков от обесценения, тыс. руб.	Сумма восстановления от обесценения, тыс. руб.
Ссудная и приравненная к ней задолженность, средства размещенные на корреспондентских счетах, начисленные процентные доходы, в том числе	1 733 898	1 308 378
Начисленные процентные доходы	67 756	40 574
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	1
Прочие	206 745	206 226
ИТОГО	2 008 399	1 555 179

6.4. Значение надбавок к нормативам достаточности капитала

Таблица 40

Номер строки	Краткое наименование надбавки	Минимально допустимое числовое значение надбавки на отчетный год, в процентах от активов, взвешенных по рisku	Фактическое числовое значение надбавки за отчетный период, в процентах от активов, взвешенных по рisku
1	2	3	4
1	Поддержания достаточности капитала	1.250	1.363
2	Антициклическая	50.000	0.000
3	За системную значимость	-	-
4	Итого	X	1.363

Фактическое значение суммы всех установленных надбавок - 1.363%.

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 01.07.2017 составил 7.5%.

Величина основного капитала увеличилась за 2-й квартал на 2.15%. Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага увеличилась на 9.65% по сравнению с первым кварталом за счет увеличения размещенных средств в банке НКЦ (АО) по сделкам РЕПО.

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 01.07.2017 и 01.07.2016, 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 01.07.2017:

Таблица 41

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

По состоянию на 01.07.2016:

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 01.07.2017 Банк выдал гарантий и поручительств на сумму 1 547 256 тыс. руб. (на 01.01.2017 - 1 549 637 тыс. руб.).

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

Отсутствуют.

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

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

8.5. Информация о движении денежных средствах в разрезе географических зон

Таблица 43

	01.07.2017	Изменение	01.01.2017
Москва	445 661	(662 401)	1 108 062
С-Петербург	125 646	40 151	85 495
Калининград	104 359	49 448	54 911
Владивосток	89 657	46 047	43 610
Новороссийск	52 776	2 906	49 870
Итого денежных средств и их эквивалентов	818 099	(523 849)	1 341 948

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

Управление рисками Банк осуществляет в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный и валютный риски, риски ликвидности и риск процентной ставки), а также операционных и 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 разделении функций, связанных с принятием рисков и управлением ими. При этом функциональные обязанности сотрудников, осуществляющих операции (сделки), ведущие к принятию рисков, и управление рисками (идентификация, оценка, мониторинг рисков, подготовка внутренней отчетности по значимым для Банка рискам) не являются функциями одного подразделения. Подразделение, ответственное за проведение оценки, независимо от подразделений, ответственных за принятие рисков.

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

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

Задачей Правления Банка и Председателя Правления в области управления рисками и капиталом является реализация стратегии Банка по управлению рисками и организации 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 предпочтительнее отдается финансовым активам с низким или средним уровнем риска, а при невозможности привлечения активов такого качества используются методы, позволяющие снизить и (или) хеджировать принимаемые риски.

9.3. Политика в области снижения рисков

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

- предоставление заёмных средств, обеспеченных соответствующими финансовыми активами (кредитование с обеспечением залогом, гарантией, поручительством);

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

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

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

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

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

Банк использует в своей работе оценку достаточности капитала, предусмотренную Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банка», согласно которой:

Таблица 44

Норматив, %	01.01.2017 с учетом Свод	01.02.2017	01.03.2017	01.04.2017	01.05.2017	01.06.2017	01.07.2017
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (мин. 8%)	10.63	11.15	11.305	11.000	11.267	11.935	12.822
Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (мин. 4.5%)	6.82	7.18	7.125	7.119	7.307	7.327	7.363
Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (мин. 6 %)	6.82	7.18	7.125	7.119	7.307	7.327	7.363

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

Таблица 45

Норматив, %	Мин	Макс	Среднее
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0	10.63	12.822	11.444
Норматив достаточности базового капитала Н1.1	6.82	7.363	7.177

Норматив достаточности основного капитала Н1.2	6.82	7.363	7.176
---	------	-------	-------

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 показателях деятельности кредитной организации», 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах», установленных Указанием Банка России от 24 ноября 2016 г. № 4212-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 3 апреля 2017 года № 4336-У «Об оценке экономического положения банков», а также правил, применяемых при оценке концентрации как меры отклонения характеристик фактического распределения значений показателя от случая его равномерного распределения.

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

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

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

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

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

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

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

9.8. Раскрытие информации по кредитному риску

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

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

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

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

Банк принимает кредитный риск только при выполнении следующих требований:

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

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

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

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

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

Основные действия по управлению кредитным риском:

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

Конкретные процедуры управления кредитным риском устанавливаются соответствующими внутренними документами Банка.

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

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

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

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

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

1. Торговля (41,18%)
2. Транспорт (20,31%)
3. Морская и речная отрасль (11,68%)
4. Сфера услуг (9,82%)
5. Строительство (4,06%)
6. Производство (3,35%)
7. Финансовая сфера (2,05%)
8. Недвижимость (1,36%)
9. Сельское хозяйство (0,01%)
10. Физические лица (3,11%)
11. Прочее (3,07%)

Таблица 46

Наименование показателя	в рублях	в иностранной валюте и драгоценных металлах
Краснодарский край г Краснодар		
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	362 614	4 052
по видам экономической деятельности:	357 844	4 052
обработывающие производства	28 175	-
строительство	2 388	-

транспорт и связь	131 137	4 052
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	105 144	-
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	91 000	-
на завершение расчетов	4 770	-
из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	362 614	4 052
Физическим лицам	4 734	-
Приморский край г. Владивосток		
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	322 855	4 183
по видам экономической деятельности:	300 456	4 183
обрабатывающие производства	60 370	-
транспорт и связь	121 633	4 183
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	118 183	-
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	270	-
на завершение расчетов	22 399	-
из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	264 854	4 183
Физическим лицам	8 822	-
Хабаровский край г. Хабаровск		
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	6 136	-
по видам экономической деятельности:	3 426	-
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	3 426	-
на завершение расчетов	2 710	-
из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	6 136	-
Физическим лицам	-	-

Астраханская область г Астрахань		
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	14 000	-
по видам экономической деятельности:	14 000	-
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	14 000	-
на завершение расчетов	-	-
из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	14 000	-
Физическим лицам	-	-
Брянская область г Брянск		
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	333 276	-
по видам экономической деятельности:	333 276	-
обрабатывающие производства	200 000	-
прочие виды деятельности	133 276	-
на завершение расчетов	-	-
из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	133 276	-
Физическим лицам	-	-
Владимирская область г Владимир		
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	51	-
Волгоградская область г Волгоград		
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	313 438	-
по видам экономической деятельности:	217 976	-
строительство	22 538	-
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	155 438	-
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	40 000	-
на завершение расчетов	95 462	-

из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	313 438	-
Физическим лицам	955	-
Воронежская область г Воронеж		
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	-	-
по видам экономической деятельности:	-	-
из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	-	-
Физическим лицам	6 750	-
Калининградская область г Калининград		
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	193 132	32 512
по видам экономической деятельности:	193 132	32 512
обрабатывающие производства	4 889	28 800
строительство	107 796	-
транспорт и связь	1 027	3 712
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	73 834	-
прочие виды деятельности	5 586	-
на завершение расчетов	-	-
из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	193 132	32 512
Физическим лицам	8 651	-
Город Санкт-Петербург		
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	856 675	134 494
по видам экономической деятельности:	842 654	134 494
обрабатывающие производства	340 300	-
строительство	15 980	-
транспорт и связь	-	134 494
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	87 780	-

операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	391 094	-
прочие виды деятельности	7 500	-
на завершение расчетов	14 021	-
из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	746 375	134 494
Физическим лицам	8 161	20 680
Ленинградская область		
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	57 870	-
по видам экономической деятельности:	46 920	-
обрабатывающие производства	30 670	-
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	16 250	-
на завершение расчетов	10 950	-
из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	41 620	-
Физическим лицам	90 620	-
Город Москва		
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	4 413 649	450 876
по видам экономической деятельности:	4 412 115	450 876
обрабатывающие производства	-	52 987
строительство	150 000	-
транспорт и связь	1 217 980	131 844
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	2 312 213	67 499
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	685 592	198 546
прочие виды деятельности	46 330	-
на завершение расчетов	1 534	-
из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	2 017 257	208 016
Физическим лицам	21 612	72 541

Московская область		
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	1 227 001	-
по видам экономической деятельности:	1 225 589	-
обрабатывающие производства	80 000	-
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	8 408	-
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 117 181	-
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	20 000	-
на завершение расчетов	1 412	-
из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	389 820	-
Физическим лицам	14 549	-
Мурманская область г. Мурманск		
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	138 752	-
по видам экономической деятельности:	135 577	-
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	54 500	-
строительство	70 000	-
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	11 077	-
на завершение расчетов	3 175	-
из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	138 752	-
Физическим лицам	38 145	-
Новгородская область г. Новгород		
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	100 000	-
по видам экономической деятельности:	100 000	-
обрабатывающие производства	100 000	-

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:	-	202 132
по видам экономической деятельности:	-	202 132
транспорт и связь	-	202 132
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	14	-
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	21	-
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	14	-

На долю средств находящихся на счетах государственных организаций приходится 1,11% от привлеченных средств.

Средства на счетах негосударственных организаций – 21,89% от привлеченных средств.

Средства индивидуальных предпринимателей – 0,53% от привлеченных средств.

Депозиты юридических лиц – 17,92% от привлеченных средств.

Вклады (депозиты) физических лиц – 58,55% 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:	861 798	52 172
Средства на счетах государственных организаций	-	57
Средства на счетах негосударственных организаций	145 897	37 533
Средства индивидуальных предпринимателей	29 044	674
Депозиты юридических лиц	79 400	-
Вклады (депозиты) физических лиц	607 457	13 773
Приморский край г Владивосток		
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них:	1 610 895	134 132
Средства на счетах государственных организаций	-	221
Средства на счетах негосударственных организаций	262 973	34 643
Средства индивидуальных предпринимателей	8 184	-
Депозиты юридических лиц	158 036	59 530
Вклады (депозиты) физических лиц	1 181 702	39 738
Волгоградская область г Волгоград		
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них:	501 371	6 480
Средства на счетах негосударственных организаций	104 666	35
Средства индивидуальных предпринимателей	3 020	57
Депозиты юридических лиц	47 030	-
Вклады (депозиты) физических лиц	346 655	6 388
Калининградская область г Калининград		
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них:	1 357 642	261 977
Средства на счетах государственных организаций	-	738
Средства на счетах негосударственных организаций	74 810	69 713
Средства индивидуальных предпринимателей	11 174	-

Депозиты юридических лиц	34 638	33 750
Вклады (депозиты) физических лиц	1 237 020	157 776
Город Санкт-Петербург		
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них:	744 930	166 366
Средства на счетах государственных организаций	-	-
Средства на счетах негосударственных организаций	163 571	132 141
Средства индивидуальных предпринимателей	2 592	-
Депозиты юридических лиц	2 000	-
Вклады (депозиты) физических лиц	576 767	34 225
Город Москва		
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них:	1 674 718	683 708
Средства на счетах государственных организаций	61 425	57 758
Средства на счетах негосударственных организаций	861 914	260 114
Средства индивидуальных предпринимателей	2 038	-
Депозиты юридических лиц	82 751	46 070
Вклады (депозиты) физических лиц	666 365	319 766
Мурманская область г Мурманск		
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них:	1 542 055	1 361 989
Средства на счетах государственных организаций	1 779	-
Средства на счетах негосударственных организаций	140 782	110 444
Средства индивидуальных предпринимателей	1 831	-
Депозиты юридических лиц	377 934	1 042 795
Вклады (депозиты) физических лиц	1 019 621	208 750

Таблица 48

Субординированный долг (тыс.руб.)	01.07.2017	01.01.2017
Субординированный долг	421 873	448 861
Итого субординированного долга	421 873	448 861

Банком были привлечены субординированные кредиты от компании ООО "Агентство инвестиций и развития ТЭК». Срок погашения кредитов определен как 1 января 2025 года, выплата 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:	317 421
1.1	корреспондентские счета	209 990
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	-
1.3	учтенные векселя	-
1.4	вложения в ценные бумаги	-
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	-
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	-
1.7	прочие активы	107 352
1.7.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	14 488
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	79
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	9 560 960
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	4 187 163
2.2	учтенные векселя	-
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	76 101
2.4	вложения в ценные бумаги	11 252
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	-
2.6	прочие активы	146 132
2.6.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	46 527
2.6.2	в том числе требования, сгруппированные в портфели	4 818
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	132 864
2.7.1	в том числе требования, сгруппированные в портфели	54
2.8	Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства из общего объема требований к юридическим лицам	5 007 449
2.8.1	в том числе требования, сгруппированные в портфели однородных ссуд	40 052
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	315 421
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	12 000
3.2	ипотечные ссуды	25 508

3.3	автокредиты	-
3.4	иные потребительские ссуды	258 925
3.4.1	в том числе ссуды, сгруппированные в портфели однородных ссуд	14 619
3.5	прочие активы	11 551
3.5.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	-
3.5.2	в том числе требования, сгруппированные в портфели	-
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	7 437
3.6.1	в том числе требования, сгруппированные в портфели	665
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр.1 + стр.2 + стр.3), из них:	10 193 802
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	9 628 161
4.1.1	ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего:	128 625
4.1.2	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П, всего:	248 591
4.1.3	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 254-П, всего:	818 861
4.2	Активы, кроме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с приложением 1 Положения Банка России №254-П, всего, в том числе	560 104
4.2.1	активы (кроме ссуд), классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России №254-П, всего	27 632

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

Классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 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

Номер строки	Наименование показателя	Данные на отчетную дату на 01.07.2017			Данные на начало отчетного года на 01.01.2017		
		Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
I	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	10 697 896	8 501 314	7 563 725	11 047 576	9 340 519	7 874 420
I.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего,	820 421	820 421	0	974 034	974 034	0

	из них						
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	573 708	573 708	0	514 532	514 532	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них	146 460	146 460	29 292	615 023	615 023	123 005
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1»,	124 517	124 517	24 903	550 121	550 121	110 024
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего :	0	0	0	92	92	46
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	9 731 015	7 534 433	7 534 433	9 458 427	7 751 370	7 751 370
1.4.1	Кредиты выданные юридическим и физическим лицам, в том числе в виде овердрафта	8 668 756	6 827 827	6 827 827	8 516 210	7 109 728	7 109 728
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего в том числе:	1 701 168	1 701 168	259 358	66 987	66 524	17 110
2.1.3	требования участников клиринга	1 701 168	1 701 168	259 358	50 016	50 016	7 203
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего в том числе:	1 839 078	1 615 216	2 366 358	1 882 490	1 623 578	2 395 948
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	120 486	92 788	102 067	320 441	261 116	352 485
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	122 296	96 760	125 788	1 156	1 146	1 489
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	1 596 296	1 425 668	2 138 503	1 560 893	1 361 316	2 041 974
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	92 872	87 807	263 421	81 682	80 865	242 595
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов	92 872	87 807	263 421	81 682	80 865	242 595
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного	2 339 834	2 286 650	1 509 120	2 045 864	1 990 270	1 474 126

	характера, всего, в том числе:						
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	1 547 256	1 501 390	1 498 102	1 549 637	1 514 625	1 462 125
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	21 243	19 956	10 712	19 863	19 061	10 114
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	1 442	1 372	306	8 881	8 684	1 887
4.4	по финансовым инструментам без риска	769 893	763 932	0	467 483	447 900	0

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

На 01.07.2017 года (тыс. рублей):

Таблица 51

Состав актива	Сумма требований, итого	Категория качества I	Категория качества II	Категория качества III	Категория качества IV	Категория качества V	Расчетный резерв	Сформированный резерв, итого	Сформированный резерв под активы II категории качества	Сформированный резерв под активы III категории качества	Сформированный резерв под активы IV категории качества	Сформированный резерв под активы V категории качества
Суды, судения и приравненная к ней задолженность	9 628 161	1 469 770	4 332 718	1 895 591	1 136 604	793 478	2 452 525	2 134 410	95 485	653 479	667 212	718 234
в т.ч. оцениваемые на индивидуальной основе	9 573 490	1 469 770	4 278 754	1 895 591	1 136 604	792 771	2 451 253	2 133 138	94 748	653 479	667 212	717 699
в т.ч. сформированных в портфеле одnorodных судов	54 671	-	53 964	-	-	707	1 272	1 272	737	-	-	535
Вложения в ценные бумаги	11 251	-	-	-	-	11 251	11 251	11 251	-	-	-	11 251
Прочие активы	414 010	220 696	-	2	-	193 312	193 308	193 308	-	-	-	193 308
в т.ч. оцениваемые на индивидуальной основе	409 192	216 329	-	2	-	192 861	192 861	192 861	-	-	-	192 861
в т.ч. сформированных в портфеле одnorodных судов	4 818	4 367	-	-	-	451	447	447	-	-	-	447
Требования по получению процентов доходов	140 380	658	7 902	50 177	29 249	52 394	185	93 629	69	19 534	21 632	52 394
в т.ч. оцениваемые на индивидуальной основе	139 661	658	7 410	50 177	29 135	52 381	X	93 444	55	19 534	21 574	52 281
в т.ч. сформированных в портфеле одnorodных требований	719	-	492	-	114	113	185	185	14	-	58	113
Активы, оцениваемые в целях создания резервов, в том числе	10 193 802	1 691 124	4 340 620	1 945 770	1 165 853	1 050 435	2 657 269	2 432 598	95 554	673 013	688 844	975 187
в т.ч. оцениваемые на индивидуальной основе	10 133 594	1 686 757	4 286 164	1 945 770	1 165 739	1 049 164	2 655 365	2 430 694	94 803	673 013	688 786	974 092
в т.ч. сформированных в портфеле одnorodных судов/требований	60 208	4 367	54 456	-	114	1 271	1 904	1 904	751	-	58	1095

На 01.01.2017 года (тыс. рублей):

Таблица 52

Состав актива	Сумма требований, итого	Категория качества I	Категория качества II	Категория качества III	Категория качества IV	Категория качества V	Расчетный резерв	Сформированный резерв, итого	Сформированный резерв под активы II категории качества	Сформированный резерв под активы III категории качества	Сформированный резерв под активы IV категории качества	Сформированный резерв под активы V категории качества
Ссуда, ссудная 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	2 169 634	1 724 880	69 732	683 127	326 742	643 279
в т.ч. сформированных в портфель	71 679	-	71 231	-	129	299	1 130	1 130	860	-	63	225
в т.ч. сформированных в портфель в однородных ссуд	11 252	-	-	-	-	11 252	11 252	11 252	-	-	-	11 252
Вложения в ценные бумаги	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. сформированных в портфель	14 897	14 570	-	-	3	324	325	325	-	-	1	324
в т.ч. сформированных в портфель в однородных ссуд	97 070	472	1 550	33 391	9 978	51 679	104	67 037	23	10 341	5 022	51 651
Требования по процентным доходам	96 123	472	716	33 391	9 978	51 566	x	66 933	4	10 341	5 022	51 566
в т.ч. оцениваемые на индивидуальной основе	947	-	834	-	-	113	104	104	19	-	-	85
в т.ч. сформированных в портфель в однородных иррегулярных	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
Активы, оцениваемые в целях создания резервов, в том числе	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. оцениваемые на индивидуальной основе	87 523	14 570	72 085	-	132	736	1 579	1 579	879	-	66	634
в т.ч. сформированных в портфель в однородных ссудах/требованиях												

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

На 01.07.2017 года (тыс. руб.):

Таблица 53

Виды актива	Просроченная задолженность						Реструктурированная задолженность ф.115	
	01.07.2017						01.07.2017	
	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	2 106 744	1 303 749	79 065	206 591	517 339	15.59%	128 625	0.95%
Требования к кредитным организациям	0	0	0	0	0	0.00%	0	0.00%
Кредиты юридическим лицам, в том числе	2 008 617	1 208 218	79 065	206 298	515 036	14.87%	120 000	0.89%
Корпоративные кредиты	16 578	0	0	16 578	0	0.12%	90 000	0.67%
Кредиты малому и среднему бизнесу	1 926 609	1 189 118	79 065	189 720	468 706	14.26%	30 000	0.22%
Прочие активы, признаваемые ссудами	65 430	19 100	0	0	46 330	0.48%	0	0.00%
Кредиты физическим лицам, в том числе	98 127	95 531	0	293	2 303	0.73%	8 625	0.06%
Жилищные ссуды	0	0	0	0	0	0.00%	0	0.00%
Ипотечные ссуды	5 031	5 031	0	0	0	0.04%	8 625	0.06%
Автокредиты	0	0	0	0	0	0.00%	0	0.00%
Прочие потребительские ссуды	93 096	90 500	0	293	2 303	0.69%	0	0.00%
Прочие активы, в том числе	199 064	46 526	86 331	4 610	61 597	1.47%	0	0.00%
Юридические лица	190 880	39 769	86 331	4 496	60 284	1.41%	0	0.00%
Физические лица	8 184	6 757	0	114	1 313	0.06%	0	0.00%
Всего просроченной задолженности	2 305 808	1 350 275	165 396	211 201	578 936	17.07%	128 625	0.95%
Всего Активов	13 509 195							

На 01.01.2017 года (тыс. руб.):

Таблица 54

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

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

Информация о классификации активов, подверженных кредитному риску в разрезе видов активов, типов контрагентов по состоянию на 01.07.2017 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:	317 421	229 787	0	0	0	87 634
1.1 корреспондентские счета	209 990	209 990	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	107 352	19 718	0	0	0	87 634
1.7.1 в том числе требования, признаваемые ссудами	14 488	14 488	0	0	0	0
1.8 требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	79	79	0	0	0	0
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	9 560 960	1 401 841	4 249 335	1 893 936	1 067 322	948 526
2.1 предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	4 187 163	876 142	2 287 123	632 676	316 644	74 578
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	11 251	0	0	0	0	11 251
2.5 требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0
2.6 прочие активы	146 132	3 590	0	2	0	140 540
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	4 818	4 367	0	0	0	451
2.7 требования по получению проц. доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	132 864	554	7 464	50 177	22 403	52 266
2.7.1 в том числе требования, сгруппированные в портфели	54	0	54	0	0	0
2.8 заложенность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юр. лицам	5 007 449	519 555	1 954 748	1 211 081	728 275	593 790
2.8.1 в том числе сгруппированные в портфели однородных ссуд	40 052	0	40 052	0	0	0
3. Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физ. лицам, всего, в том числе:	315 421	59 496	91 286	51 834	98 417	14 388
3.1 жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	12 000	12 000	0	0	0	0
3.2 ипотечные ссуды	25 508	17 618	692	7 198	0	0
3.3 автокредиты	0	0	0	0	0	0
3.4 иные потребительские ссуды	258 925	29 853	90 155	44 636	91 685	2 596
3.4.1 в том числе ссуды, сгруппированные в портфели однородных ссуд	14 619	0	13 912	0	0	707
3.5 прочие активы	11 551	0	0	0	0	11 551
3.5.1. в том числе требования, признаваемые ссудами	0	0	0	0	0	0
3.5.2 в том числе требования, сгруппированные в портфели однородных ссуд	0	0	0	0	0	0
3.6 требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	7 437	25	439	0	6 732	241
3.6.1 в том числе требования, сгруппированные в портфели	665	0	439	0	0	226
4 Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, (стр.1+стр.2+стр.3) из них	10 193 802	1 691 124	4 340 621	1 945 770	1 165 739	1 050 548

4.1 ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	9 628 161	1 469 770	4 332 718	1 895 591	1 136 604	793 478
4.1.1 ссуды, классифицируемые в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего	128 625	8 625	120 000	0	0	0
4.1.1.1 в том числе в отчетном периоде	0	0	0	0	0	0
4.1.2 ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П, всего:	248 591	0	248 591	0	0	0
4.1.2.1 в том числе в отчетном периоде	26 400	0	26 400	0	0	0
4.1.3 ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России №254-П, всего	818 861	0	162 314	656 547	0	0
4.1.3.1 в том числе в отчетном периоде	145 000	0	0	145 000	0	0
4.2 Активы, кроме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с приложением 1 Положения Банка России №254-П, всего, в том числе	560 104	216 987	7 410	50 179	29 135	256 393
4.2.1 активы (кроме ссуд), классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России №254-П, всего	27 632	0	0	27 632	0	0
4.2.2 в том числе в отчетном периоде	3 141	0	0	3 141	0	0

Информация о резервах, сформированных под активы, подверженные кредитному риску, в разрезе видов активов, типов контрагентов по состоянию на 01.07.2017 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:	317 421	87 634	0	0	0	87 634
1.1 корреспондентские счета	209 990	0	0	0	0	0
1.2 межбанковские кредиты и депозиты	0	0	0	0	0	0
1.3 учетные векселя	0	0	0	0	0	0
1.4 вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0

1.5 требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0
1.6 требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0
1.7 прочие активы	107 352	87 634	0	0	0	87 634
1.7.1 в том числе требования, признаваемые ссудами	14 488	0	0	0	0	0
1.8 требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	79	0	0	0	0	0
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	9 560 960	2 273 719	94 472	667 102	638 695	873 450
2.1 предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	4 187 163	315 818	37 641	178 901	99 276	0
2.2 учтенные векселя	0	0	0	0	0	0
2.3 требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	76 101	76 101	0	0	0	76 101
2.4 вложения в ценные бумаги	11 251	11 251	0	0	0	11 251
2.5 требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0
2.6 прочие активы	146 132	140 536	0	0	0	140 536
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	4 818	447	0	0	0	447
2.7 требования по получению проц. доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	132 864	89 996	56	19 534	18 140	52 266
2.7.1 в том числе требования, сгруппированные в портфели	54	1	1	0	0	0

2.8 задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юр. лицам	5 007 449	1 640 017	56 775	468 667	521 279	593 296
2.8.1 в том числе сгруппированные в портфели однородных ссуд	40 052	401	401	0	0	0
3. Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физ. лицам, всего, в том числе:	315 421	71 245	1 082	5 911	50 091	14 161
3.1 жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	12 000	0	0	0	0	0
3.2 ипотечные ссуды	25 508	29	0	29	0	0
3.3 автокредиты	0	0	0	0	0	0
3.4 иные потребительские ссуды	258 925	56 032	1 069	5 882	46 657	2 424
3.4.1 в том числе ссуды, сгруппированные в портфели однородных ссуд	14 619	871	336	0	0	535
3.5 прочие активы	11 551	11 551	0	0	0	11 551
3.5.1. в том числе требования, признаваемые ссудами	0	0	0	0	0	0
3.5.2 в том числе требования, сгруппированные в портфели однородных ссуд	0	0	0	0	0	0
3.6 требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	7 437	3 633	13	0	3 434	186
3.6.1 в том числе требования, сгруппированные в портфели	665	184	13	0	0	171
4 Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, (стр.1+стр.2+стр.3) из них	10 193 802	2 432 598	95 554	673 013	688 786	975 245
4.1 ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	9 628 161	2 134 410	95 485	653 479	667 212	718 234
4.1.1 ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего	128 625	1 800	1 800	0	0	0
4.1.1.1 в том числе в отчетном периоде	0	0	0	0	0	X
4.1.2 ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П, всего:	248 591	3 014	3 014	0	0	X
4.1.2.1 в том числе в отчетном периоде	26 400	792	792	0	0	X
4.1.3 ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России №254-П, всего	818 861	226 864	900	225 964	0	0

4.1.3.1 в том числе в отчетном периоде	145 000	72 500	0	72 500	0	0
4.2 Активы, кроме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с приложением 1 Положения Банка России №254-П, всего, в том числе	560 104	297 556	55	19 534	21 574	256 393
4.2.1 активы (кроме ссуд), классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России №254-П, всего	27 632	8 918	0	8 918	0	0
4.2.2 в том числе в отчетном периоде	3 141	1 570	0	1 570	0	0

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

Таблица 57

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

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

3.5.2 в том числе требования, сгруппированные в портфели однородных ссуд	91	90	0	0	1	0
3.6 требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	670	0	536	5	0	129
3.6.1 в том числе требования, сгруппированные в портфели	649	0	536	0	0	113
4 Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, (стр.1+стр.2+стр.3) из них	10 805 666	2 935 237	3 682 143	2 082 347	1 167 026	938 913
4.1 ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	9 687 134	2 120 140	3 680 290	2 048 956	1 157 042	680 706
4.1.1 ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 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 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:	897 034	87 634	0	0	0	87 634
1.1 корреспондентские счета	793 947	0	0	0	0	0
1.2 межбанковские кредиты и депозиты	0	0	0	0	0	0
1.3 учтенные векселя	0	0	0	0	0	0
1.4 вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0

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

2.8.1 в том числе сгруппированные в портфели однородных ссуд	60 623	607	607	0	0	0
3. Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физ. лицам, всего, в том числе:	320 577	35 838	1 124	20 266	658	13 790
3.1 жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	24 000	0	0	0	0	0
3.2 ипотечные ссуды	34 439	0	0	0	0	0
3.3 автокредиты	0	0	0	0	0	0
3.4 иные потребительские ссуды	244 802	24 184	1 108	20 265	658	2 153
3.4.1 в том числе ссуды, сгруппированные в портфели однородных ссуд	11 056	543	254	0	64	225
3.5 прочие активы	16 666	11 536	0	0	0	11 536
3.5.1. в том числе требования, признаваемые ссудами	0	0	0	0	0	0
3.5.2 в том числе требования, сгруппированные в портфели однородных ссуд	91	0	0	0	0	0
3.6 требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	670	118	16	1	0	101
3.6.1 в том числе требования, сгруппированные в портфели	649	101	16	0	0	85
4 Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, (стр.1+стр.2+стр.3) из них	10 805 666	1 999 598	70 616	695 468	331 831	901 683
4.1 ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	9 687 134	1 726 030	70 593	685 127	326 806	643 504
4.1.1 ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 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	1 000	1 000	0	0	0

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

Сведения о характере и стоимости обеспечения, полученного по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.07.2017 года тыс. руб.

Таблица 59

Номер	Наименование показателя	Категория качества ссудной задолженности				Итого
		1	2	3	4	
1.	Первая категория качества обеспечения	42 950	-	4 900	32	47 882
1.1.	Юридические лица	650	-	-	32	682
1.1.1.	Собственные векселя в закладе	650	-	-	32	682
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	965 717	4 280 740	944 599	1 581 262	7 772 318
2.1.	Физические лица	84 411	8 443	88 452	19 101	200 407
2.1.1.	Ипотека в силу закона и недвижимость	81 738	8 443	88 452	18 696	197 329
2.1.2.	Автотранспортные средства. Производственное, промышленное, специализированное оборудование	2 673	-	-	405	3 078
2.2.	Юридические лица	881 306	4 272 297	856 147	1 562 161	7 571 911
2.2.1.	Ипотека в силу закона и недвижимость	315 461	1 932 043	699 463	1 179 517	4 126 484
2.2.2.	Автотранспортные средства. Производственное, промышленное, специализированное оборудование	506 985	738 414	1 519	124 388	1 371 306
2.2.3.	Товары в обороте	58 860	1 601 840	155 165	258 256	2 074 121
	Общий итог	1 008 667	4 280 740	949 499	1 581 294	7 820 200

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

Таблица 60

Номер	Наименование показателя	Категория качества ссудной задолженности				Итого
		1	2	3	4	
1.	Первая категория качества обеспечения	42 300	4 900	-	30	47 230
1.1.	Юридические лица	-	-	-	30	30
1.1.1.	Собственные векселя в 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,	1 056	-	-	405	1 461

	промышленное, специализированное оборудование					
2.2.	Юридические лица	1 585 035	2 142 847	1 415 975	3 658 441	8 802 298
2.2.1.	Ипотека в силу закона и недвижимость	443 526	1 083 528	808 339	3 266 753	5 602 146
2.2.2.	Автотранспортные средства. Производственное, промышленное, специализированное оборудование	636 860	642 165	3 042	101 571	1 383 638
2.2.3.	Товары в обороте	504 649	417 154	604 594	290 117	1 816 514
	Общий итог	1 691 986	2 159 764	1 453 254	3 658 876	8 893 880

Политика Банка по принятому обеспечению в целях ограничения риска на контрагента и определения размеров резервов на возможные потери строится на основе требований к обеспечению, установленных Положением Банка России от 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.

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

Таблица 61

	На 01.07.2017 (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>1 147 547</i>	<i>1 211 838</i>	-	-
Облигации российских кредитных организаций	-	-	-	-
Облигации российских не кредитных организаций	3	3	-	-
Облигации федерального займа (ОФЗ)	1 147 544	1 211 835	-	-
Облигации российские муниципальные	-	-	-	-
<i>В долларах США</i>	<i>2 000</i>	<i>131 836</i>	-	-
Евробонды российских кредитных организаций	2 000	131 836	-	-
Евробонды российских не кредитных организаций	-	-	-	-

Итого	<i>1 149 547</i>	<i>1 343 674</i>	-	-
--------------	------------------	------------------	---	---

* по справедливой стоимости

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

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

Таблица 62

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	13 244 857	1 343 674
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	49 209	0	1 114 235	1 343 674
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	49 209	0	100 116	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	49 209	0	100 116	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	48 537	142 690
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	48 537	142 690

3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	315 343	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	1 087 011	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	7 675 175	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	240 391	0
8	Основные средства	0	0	1 464 082	0
9	Прочие активы	0	0	153 489	0

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

Отличий нет.

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

Сделки РЕПО.

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

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

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

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

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

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

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

Политика Банка по принятому обеспечению в целях ограничения риска на контрагента и определения размеров резервов на возможные потери строится на основе требований к обеспечению, установленных Положением Банка России от 26 марта 2004г. N 254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности".

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

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

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

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

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

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

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

Сделки ПФИ на 01.07.2017 не заключались.

9.8.14. Информация о принятом обеспечении с раскрытием его видов

Таблица 63

	01.07.2017	01.01.2017
Долговые ценные бумаги:		
<i>В российских рублях</i>	1 429 635	-
Облигации российских кредитных организаций	29 136	-
Облигации российских не кредитных организаций	100 000	-
Облигации федерального займа (ОФЗ)	200 999	-
KCY GC Bonds	1 099 500	-

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

Сделки ПФИ на 01.07.2017 не заключались.

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

Сделки ПФИ на 01.07.2017 не заключались.

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

Операции с ПФИ не проводились.

9.9. Раскрытие информации по рыночному риску

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

Измерение рыночного риска осуществляется на основании сопоставления оценок стоимости финансового инструмента, приобретенного Банком ранее, и его текущей (справедливой) стоимости, а также

предполагаемых изменений стоимости финансовых инструментов в будущем. В зависимости от вида финансового актива и принятых методов оценки изменение величины рыночного риска может оказывать влияние либо на финансовый результат деятельности Банка либо на величину собственных средств (капитала) Банка.

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

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

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

Осуществляя свою деятельность на финансовом рынке, Банк принимает на себя риски по инструментам, находящимся в торговом портфеле 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 64

<i>Структура торгового портфеля, тыс. руб.</i>	<i>01.07.2017</i>	<i>01.01.2017</i>
Государственные ценные бумаги	1 211 835	1 150 879
Муниципальные ценные бумаги	-	14 357
Корпоративные облигации	143 469	655 659
Переданные по РЕПО	-	99 690
Акции для продажи	-	1
Производные финансовые инструменты	-	-
Всего	1 355 304	1 920 586

Таблица 65

	<i>01.07.2017</i>	<i>01.01.2017</i>
Процентный риск	58 875,10	85 711,25
Фондовый риск	-	-
Валютный риск	-	6 661,19
Товарный риск	-	-
Итого:	735 938,75	1 154 655,50

9.9.1. Валютный риск

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

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

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

Общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 01.07.2017 года:

Таблица 66

	Российские рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
I. АКТИВЫ					
Движные средства	159 826	96 604	67 108	23	323 561
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	502 877	-	-	-	502 877
Обязательные резервы	250 149	-	-	-	250 149
	54 292	57 343	121 956	8 219	241 810
Средства в кредитных организациях					
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
	8 208 190	626 452	328 669	-	9 163 311
Чистая ссудная задолженность					
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 212 681	131 061	-	-	1 343 742
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
	281 050	-	-	-	281 050
Отложенный налоговый актив					
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 506 670	-	-	-	1 506 670
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
	116 148	26 601	881	2 544	146 174
Прочие активы	12 041 734	938 061	518 614	10 786	13 509 195
Всего активов					
II. ПАССИВЫ					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	69	0	-	-	69
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8 715 281	2 117 882	541 608	7 334	11 382 105
Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	5 693 466	518 751	262 399	0	6 474 617
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	65 695	1 288	-	-	66 983
Обязательство по текущему налогу на прибыль	2 077	-	-	-	2 077
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	303 681	28 830	906	-	333 417
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	53 185	-	-	-	53 185
Всего обязательств	9 139 988	2 148 000	542 514	7 334	11 837 836

Чистая позиция	2 901 746	- 1 209 939	- 23 900	3 452	1 671 359
Чистая внебалансовая позиция (по ПФИ и спот-сделкам)	- 1 116 836	1 113 171	-	-	- 1 116 836
СПРАВОЧНО: ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Безотзывные обязательства кредитной организации	3 956 797	10 733	26 358	-	3 993 888
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 545 544	1 712	-	-	1 547 256
Условные обязательства некредитного характера	-	-	-	-	-

Общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 01.01.2017 года:

Таблица 67

	Российские рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
I. АКТИВЫ					
Денежные средства	141 646	56 149	49 416	1	247 212
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	613 612	-	-	-	613 612
Обязательные резервы	267 320	-	-	-	267 320
Средства в кредитных организациях	93 067	603 246	43 358	8 772	748 443
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	6 916 946	871 524	191 133	-	7 979 603
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 389 392	519 631	-	-	1 909 023
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	315 749	-	-	-	315 749
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	627 030	-	-	-	627 030
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	818 396	-	-	-	818 396
Прочие активы	38 304	94 084	696	1	133 085
Всего активов	10 954 142	2 144 634	284 603	8 774	13 392 153
II. ПАССИВЫ					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	100 000	-	-	-	100 000
Средства кредитных организаций	13	-	5	-	18
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8 479 850	2 597 289	356 789	1 930	11 435 858
Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	5 805 189	560 998	283 407	-	6 649 594
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	94 041	-	-	-	94 041
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	281	-	-	-	281
Прочие обязательства	274 861	20 879	1 865	-	297 605
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	41 198	81	14 315	-	55 594
Всего обязательств	8 990 244	2 618 249	372 974	1 930	11 983 397

Чистая позиция	1 963 898	- 473 615	- 88 371	6 844	1 408 756
Чистая внебалансовая позиция (по ПФН 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	-	-	-	-	-

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 01.07.2017 г.:

Таблица 68

Часть 1. (начало)

№	Наименование иностранной валюты (наименована драгоценного металла)	Чистые позиции в иностранных валютах и драгоценных металлах, тыс.ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла					Совокупная балансовая позиция, тыс.ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Совокупная внебалансовая позиция, тыс.ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	
		Балансовая	Спот	Срочная	Опционная	По банковским гарантиям		Всего	в том числе по процентам
1	ЕВРО	-358,9521	0,0000	0,0000	0,0000	428,3607	-358,9521	428,3607	0,0000
2	ДОЛЛАР США	-20593,9751	18840,0000	0,0000	0,0000	1699,8971	-1753,9751	1699,8971	0,0000
3	ФУНТ СТЕРЛИНГОВ	8,2662	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	8,2662	0,0000	0,0000
4	ШВЕДСКАЯ КРОНА	9,4880	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	9,4880	0,0000	0,0000
5	ЮАНЬ	2,6930	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	2,6930	0,0000	0,0000
6	НОРВЕЖСКАЯ КРОНА	2,4243	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	2,4243	0,0000	0,0000
7	ТЕНГЕ	166,1662	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	166,1662	0,0000	0,0000
8	ШВЕЙЦАРСКИЙ ФРАНК	2,2088	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	2,2088	0,0000	0,0000

Часть 2. (продолжение)

№	Наименование иностранной валюты (наименование драгоценного металла)	Открытые валютные позиции, тыс.ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Курсы учетные (цены) Банка России, руб. за ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.		Открытые валютные позиции, в процентах от Собственных средств в (капитала)	Лимиты открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)	Превышены ли лимиты открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)	Контрольные значения лимитов открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)
				Длинные (со знаком +)	Короткие (со знаком -)				
1	ЕВРО	69,4086	67,4993	4685,0319	0,0000	0,2438	10,0000		

2	ДОЛЛАР США	-54,0780	59,0855	0,0000	-3195,2257	0,1663	10,0000		
3	ФУНТ СТЕРЛИНГОВ	8,2662	76,7343	634,3011	0,0000	0,0330	10,0000		
4	ШВЕДСКАЯ КРОНА	9,4880	6,9499	65,9409	0,0000	0,0034	10,0000		
5	ЮАНЬ	2,6930	8,7171	23,4752	0,0000	0,0012	10,0000		
6	НОРВЕЖСКАЯ КРОНА	2,4243	7,0611	17,1183	0,0000	0,0009	10,0000		
7	ТЕНГЕ	166,1662	0,1838	30,5334	0,0000	0,0016	10,0000		
8	ШВЕЙЦАРСКИЙ ФРАНК	2,2088	61,7016	136,2865	0,0000	0,0071	10,0000		
Итого во всех иностранных валютах и драгоценных металлах				5592,6873	-3195,2257	X	X	X	X
Балансирующая позиция в рублях				0,0000	-2397,4616	0,1248	10,0000		
Сумма открытых валютных позиций				5592,6873	-5592,6873	0,2910	20,0000		

9.9.2. Фондовый риск

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

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

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

9.10. Раскрытие информации по процентному риску

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

Основными источниками процентного риска могут являться:

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

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

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

Для управления процентным риском в Банке используются следующие основные методы:

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

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

ГЭП-анализ состояния активов и обязательств, чувствительных к изменению процентной ставки, по состоянию на 01.07.2017г.:

Таблица 69

Наименование показателя	Временной интервал							Чувствительные 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		326 103
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	136 029	136 081	136 134	136 292	136 609	136 609	273 218	608 711
Ссудная задолженность, всего, из них:	2 149 165	1 386 509	1 868 972	2 062 652	637 441	704 004	302 471	571 667
кредитных организаций	1 444 122	-	-	-	-	-	-	239 925
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	704 974	1 376 679	1 838 581	2 034 883	572 541	662 417	242 776	283 265
ссуды в виде "до востребования" и "овердрафт"	-	-	-	-	-	-	-	-
физических лиц, всего, из них:	69	9 830	30 391	27 769	64 900	41 587	59 695	48 477
ссуды с использованием банковских карт	-	-	-	-	-	-	-	-
жилищные ссуды	-	-	-	-	-	-	-	-
Вложения в долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	1 343 743
Вложения в долевые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	245 010
Основные средства и нематериальные активы	440	2 259	2 609	3 795	3 865	650	-	1 585 295
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ								
Прочие договоры (контракты)	1 132 105	-	-	-	-	-	-	X
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	3 417 739	1 524 849	2 007 715	2 202 739	777 915	841 263	575 689	4 680 529
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ								
Средства кредитных организаций, всего, из них:	68	68	68	68	68	68	136	1

на корреспондентских счетах	68	68	68	68	68	68	136	1
межбанковские ссуды, депозиты	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	2 223 819	1 950 530	1 952 451	2 552 846	786 972	53 402	543 521	2 356 098
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	608 116	-	-	-	-	-	-	2 356 098
депозиты и юридические лиц	500 500	938 240	553 771	113 585	60 583	53 402	543 521	-
вклады (депозиты) физических лиц	1 115 203	1 012 290	1 398 680	2 439 261	726 389	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	1 259	688	42 841	4 738	-	-	19 242	-
Прочие пассивы	-	-	-	-	-	-	-	122 597
Источники собственных средств (капитала)	-	-	-	-	-	-	-	1 671 359
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Прочие договоры (контракты)	1 137 841	3 955	5 581	11 866	14 633	6 999	10 867	X
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	3 362 987	1 955 241	2 000 941	2 569 518	801 673	60 469	573 766	4 150 055
Совокупный ГЭП (Итого требований – Итого обязательств)	54 752	- 430 392	6 774	- 366 779	- 23 758	780 794	1 923	X

В результате проведенной Банком работы по балансировке активов и обязательств в разрезе сроков погашения/востребования и отдельных валют с целью снижения процентного риска на всех временных интервалах существенно сократился разрыв между объемом работающих активов и объемом обязательств, приносящих процентный расход. Что значительно снизит рост процентных расходов Банка в случае роста процентной ставки.

Стресс-тестирование изменения чистого процентного дохода по кредитному портфелю по состоянию на 01.07.2017 г.

Таблица 70

Наименование показателя	Временной интервал			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
+ 200 базисных пунктов	1 049,38	- 7 172,91	84,68	- 1 833,90
- 200 базисных пунктов	- 1 049,38	7 172,91	- 84,68	1 833,90
временной коэффициент	0,96	0,83	0,63	0,25

За I полугодие 2017 год ключевая процентная ставка была снижена с 10 % до 9%. Данное уменьшение составило 100 базисных пунктов.

Проведенный стресс-тест показал следующие результаты:

- сценарий увеличения процентной ставки на 200 б.п. приведет к увеличению чистого процентного дохода на 1 049 тыс. руб. на временном интервале до 30 дней.

- сценарий уменьшения процентной ставки на 200 б.п. приведет к уменьшению чистого процентного дохода на 1 049 тыс. руб. на временном интервале до 30 дней.

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

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

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

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

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

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

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

Изменение процентного риска оказывает влияние на текущую стоимость финансовых активов, как следствие – на значение переоценки финансовых инструментов, которое, в свою очередь, влияет на финансовый результат и учитывается при расчете капитала. Банк реагирует на изменение процентного риска посредством изменения ставок по пассивным операциям, а также изменения объема и дюрации 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 01.07.2017 года:

Таблица 71

	До 30 дней	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 3 лет	Свыше 3 лет
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.	136 029	136 081	136 134	136 292	273 218	273 218
в рублях	42	84	126	252	1 006	1 006
в долларах США	18 060	18 071	18 082	18 115	36 360	36 360
Ссудная задолженность, в т.ч.:	2 149 165	1 386 509	1 868 972	2 062 652	1 341 445	302 471
в рублях	2 134 677	1 277 796	1 811 780	2 015 321	1 160 403	276 018

<i>в долларах США</i>	14 488	72 531	18 876	40 216	159 719	21 087
Вложения в долговые обязательства, в т.ч.:	-	-	-	-	-	-
<i>в рублях</i>	-	-	-	-	-	-
<i>в долларах США</i>	-	-	-	-	-	-
Вложения в долевые ценные бумаги, в т.ч.:	-	-	-	-	-	-
<i>в рублях</i>	-	-	-	-	-	-
<i>в долларах США</i>	-	-	-	-	-	-
Прочие активы, в т.ч.	-	-	-	-	-	-
<i>в рублях</i>	-	-	-	-	-	-
<i>в долларах США</i>	-	-	-	-	-	-
Основные средства и нематериальные активы, в т.ч.:	440	2 259	2 609	3 795	4 515	-
<i>в рублях</i>	440	2 259	2 609	3 795	4 515	-
<i>в долларах США</i>	-	-	-	-	-	-
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ, в т.ч.:	1 132 105	-	-	-	0	-
<i>в рублях</i>	9 480	-	-	-	-	-
<i>в долларах США</i>	1 122 625	-	-	-	-	-
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ						
Средства кредитных организаций, в т.ч.:	68	68	68	68	136	136
<i>в рублях</i>	68	68	68	68	136	136
<i>в долларах США</i>	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	2 223 819	1 950 530	1 952 451	2 552 846	840 374	543 521
<i>в рублях</i>	1 682 597	1 405 325	1 428 251	2 154 539	764 183	543 521
<i>в долларах США</i>	482 792	515 265	503 915	241 998	54 079	-
Выпущенные долговые обязательства	1 259	688	42 841	4 738	-	19 242
<i>в рублях</i>	-	658	42 841	4 738	-	19 242
<i>в долларах США</i>	1 259	29	-	-	-	-
Прочие пассивы	-	-	-	-	-	-
<i>в рублях</i>	-	-	-	-	-	-
<i>в долларах США</i>	-	-	-	-	-	-
Источники собственных средств (капитала)	-	-	-	-	-	-
<i>в рублях</i>	-	-	-	-	-	-
<i>в долларах США</i>	-	-	-	-	-	-
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1 192 593	- 426 437	12 355	- 354 913	778 668	10 867
<i>в рублях</i>	1 128 387	3 955	5 581	11 866	21 632	10 867
<i>в долларах США</i>	9 454	-	-	-	-	-

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

Таблица 72

	До 30 дней	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 3 лет	Свыше 3 лет
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	321 503
Вложения в долговые обязательства, в т.ч.:	-	-	-	-	-	-
<i>в рублях</i>	-	-	-	-	-	-
Вложения в долевые ценные бумаги, в т.ч.:	-	-	-	-	-	-
<i>в рублях</i>	-	-	-	-	-	-
Прочие активы, в т.ч.	-	-	-	-	-	-
<i>в рублях</i>	-	-	-	-	-	-
Основные средства и нематериальные активы, в т.ч.:	-	2 693	1 712	4 503	39 206	5 259
<i>в рублях</i>	-	2 693	1 712	4 503	39 206	5 259
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ, в т.ч.:	565 285	-	-	-	-	-
<i>в рублях</i>	134 305	-	-	-	-	-
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.

9.11. Раскрытие информации по операционному риску

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

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

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

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

В целях оценки операционного риска Банк использует Положение Банка России от 3 ноября 2009 года № 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».

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

В целях определения размера требований к капиталу Банк применяет обязательные нормативные акты Банка России, так, Инструкцией Банка России №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 (АО), рассчитанная в соответствии с требованиями нормативного акта, составила 163 834 тыс. руб.

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

9.11.2. Методы, используемые кредитной организацией для снижения операционного риска

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

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

Для снижения операционного риска Банк применяет следующие основные инструменты:

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

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

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

В рамках исполнения требований ЦБ РФ Отдел финансовой отчетности осуществляет расчет в соответствии с требованиями Инструкции Банка России №139-И «Об обязательных нормативах банков» и Положения Банка России №346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

9.12. Раскрытие информации по риску ликвидности

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

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

В целях оптимизации ликвидности Банка использует следующие методы:

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

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

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

Ниже представлена разбивка активов и пассивов по срокам погашения:

На 01.07.2017 года (тыс. рублей):

Таблица 73

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	Без определенного срока погашения	Итого
АКТИВЫ							
Денежные средства	323 561	-	-	-	-	-	323 561
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	502 877	-	-	-	-	-	502 877
Обязательные резервы	250 149	-	-	-	-	-	250 149
Средства в кредитных организациях	241 810	-	-	-	-	-	241 810
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	1 916 332	1 160 555	3 101 614	2 032 179	938 029	14 602	9 163 311
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 343 674	-	-	-	-	68	1 343 742
Инвестиции в доверие и звенные организации	-	-	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	281 050	-	-	-	-	-	281 050
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	5 148	18 746	882 400	600 376	-	1 506 670
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	67 379	-	-	78 795	-	-	146 174
Всего активов	4 676 683	1 165 703	3 120 360	2 993 374	1 538 405	14 670	13 509 195
ПАССИВЫ							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	69	-	-	-	-	-	69

Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями	3 207 658	548 281	1 770 995	5 358 782	496 389	-	11 382 105
<i>Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	477 647	243 317	836 798	4 866 853	50 002	-	6 474 617
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	1 947	5 388	29 300	30 348	-	66 983
Обязательство по текущему налогу на прибыль	2 077	-	-	-	-	-	2 077
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	333 247	-	-	-	170	-	333 417
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	53 185	-	-	-	-	-	53 185
Всего обязательств	3 596 236	550 228	1 776 383	5 388 082	526 907	-	11 837 836

На 01.01.2017 года (тыс. рублей):

Таблица 74

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

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 909 023	-	-	-	-	-	-	-	1 909 023
<i>Инвестиции в дочерие и зависимые организации</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	315 749	-	-	-	-	-	-	-	315 749
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	4 949	19 926	-	602 155	-	-	-	627 030
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	818 396	-	-	-	-	-	818 396
Прочие активы	130 365	-	2 720	-	-	-	-	-	133 085
Всего активов	4 236 297	1 517 168	3 810 116	2 148 417	1 680 041	114	13 392 153		
ПАССИВЫ									
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	100 000	-	-	-	-	-	-	-	100 000
Средства кредитных организаций	18	-	-	-	-	-	-	-	18
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 573 788	565 421	2 061 508	4 725 660	473 377	36 104	11 435 858		
<i>Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	<i>379 033</i>	<i>254 129</i>	<i>1 250 568</i>	<i>4 723 760</i>	<i>-</i>	<i>36 104</i>	<i>6 649 594</i>		
Финансовые обязательства, оцененные по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	5 492	22 753	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		

9.12.1. Описание организационной структуры кредитной организации в части управления риском ликвидности и деятельности по привлечению фондирования, установлению лимитов и внутригрупповому кредитованию. Распределение полномочий по управлению риском ликвидности между подразделениями и комитетами кредитной организации и взаимодействие между ними. Степень централизации функции казначейства и функции управления риском ликвидности, и 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 (АО) в сфере оценки, управления и контроля ликвидности.

9.12.2. Краткое описание факторов возникновения риска ликвидности

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

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

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

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

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

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

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

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

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

С целью снижения риска ликвидности Банк использует следующие методы:

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

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

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

Риск ликвидности, заключенный в активах, имеющих котировки активного рынка, в части управления риском фондирования сведен к минимуму за счет того, что Банк приобретает в портфель только высоколиквидные облигации эмитентов «первого эшелона», входящие в Ломбардный список Банка России, имеющие рейтинг не ниже ВВВ- (по шкале Fitch и SnP) или Вaa3 (по шкале Moody's). Такие облигации активно торгуются на рынке, имеют двусторонние котировки и принимаются участниками рынка в обеспечение по операциям РЕПО.

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

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

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

9.12.7. Виды и периодичность отчетов кредитной организации по риску ликвидности

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

Таблица 75

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

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

9.12.8. Контроль за управлением риском ликвидности

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

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

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

Третий уровень – Совет директоров и Правление.

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

9.13. Раскрытие информации по риску инвестиций в долговые инструменты

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

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

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

Таблица 76

	На 01.07.2017 г.		На 01.01.2017 г.	
	Стоимость портфеля (тыс.р.)	Модиф. дюрация	Стоимость портфеля (тыс.р.)	Модиф. дюрация
Портфель ценных бумаг учитываемых на счетах 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» по справедливой стоимости (рыночной цене) и 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения».	1 343 674	6,14	1 920 585	5,92
В т.ч.:				
Рублевые корпоративные и муниципальные облигации	3	0,85	138 713	0,56
ОФЗ	1 211 835	6,45	1 250 569	7,50
Еврооблигации, номинированные в долл. США	131 836	3,49	531 303	3,60

Вложений, учитываемых на балансовом счете 501, по состоянию на 01.07.2017 не было.

Вложений, учитываемых на балансовом счете 503, по состоянию на 01.07.2017 не было.

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

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

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

9.14. Раскрытие информации по риску инвестиций в долевые ценные бумаги

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

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

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

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

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

В договорах должно быть указано:

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

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

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

Инвестиции в долевые инструменты Банком не осуществляются.

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

Инвестиции в долевые инструменты Банком не осуществляются.

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

стоимость ценных бумаг, определенная на основе котировок на активном рынке, и их справедливая стоимость, определенная кредитной организацией, существенно отличаются

Инвестиции в долевыe инструменты Банком не осуществляются.

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

Инвестиции в долевыe инструменты Банком не осуществляются.

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

Инвестиции в долевыe инструменты Банком не осуществляются.

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

Инвестиции в долевыe инструменты Банком не осуществляются.

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

Инвестиции в долевыe инструменты Банком не осуществляются.

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

Инвестиции в долевыe инструменты Банком не осуществляются.

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

Инвестиции в долевыe инструменты Банком не осуществляются.

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

Инвестиции в долевыe инструменты Банком не осуществляются.

9.15. Раскрытие информации по риску концентрации

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

Процедуры управления риском концентрации предусматривают следующие элементы:

- порядок выявления и измерения риска концентрации;
- перечень лимитов концентрации, ограничивающих действующую структуру несущих риск активов

Банка, сгруппированных в портфели по различным признакам, а также совокупные показатели операций Банка. Данные лимиты ограничивают потери, вызванные чрезмерной концентрацией риска на отдельных

контрагентах, группах контрагентов и группах активов Банка;

- определения методов контроля за соблюдением указанных лимитов, в том числе контроль за портфелями инструментов Банка с целью выявления новых для Банка форм концентрации рисков не охваченных системой лимитов концентрации, а также информирования органов управления Банка о допущенных нарушениях лимитов и порядок их устранения.

9.16. Раскрытие информации по стратегическому риску

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

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

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

Процедуры управления стратегическим риском предусматривают следующие элементы:

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

9.17. Раскрытие информации по правовому (регуляторному) риску

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

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

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

9.18. Раскрытие информации по риску потери деловой репутации

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

Процедуры управления риском потери деловой репутации предусматривают следующие методы:

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

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

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

10. Раскрытие информации по управлению капиталом

10.1. Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом

Информация приведена в п. 6.1.

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

Не было.

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

Не было.

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

Не было.

11. Информация о сделках по уступке прав требования

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

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

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

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

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

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

В течение 2 квартала 2017 года сделки по продаже кредитов по договорам цессии Банком не проводились.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Финансовый результат определяется как разница:

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

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

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

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

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

У первого кредитора в бухгалтерском учете отражаются:

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

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

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

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

Порядок ведения бухгалтерского учета операций, связанных с осуществлением на возмездной основе сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме (далее - право (права) требования), в том числе при финансировании под уступку денежного требования (факторинг), а также операций по погашению или реализации приобретенных прав требования определяется в соответствии с Приложением № 9 Положения Банка России № 579-П и внутренними нормативными документами Банка.

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

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

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

По состоянию на 01.07.2017 кредитный рейтинг Банка присвоен рейтинговым агентством Moody's Investors Service («В3»).

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

На 01.07.2017 и на начало отчетного года у Банка имеются требования по расчетам с ООО "МПЦ "ВЕКТОР" по договорам уступки прав требований (задолженность ООО "АВТО-ЮНИОН" и ООО "ВДСА") в размере 76 101 тыс. руб.

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

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

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

В течение шести месяцев 2017 года Банком не проводились сделки продажи кредитов по договорам цессии.

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

Во 2-м квартале 2017 года сделок по уступке прав требования не осуществлялось. В соответствующем периоде прошлого года были заключены договора уступки прав требования по двум

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
6 мес. 2016 года	26 529	12 500	(14 029)
6 мес. 2017 года	-	-	-

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

Таблица 78

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
		01.07.2017	01.01.2017
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	124 517	477 443
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	298	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	298	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	131 836	519 674
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	131 836	519 674
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	468 058	510 519
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	451 025	487 890
4.3	физических лиц - нерезидентов	17 033	22 629

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

Заместитель Председателя Правления

А.Б. Гильц

Главный бухгалтер



Е.В. Антоненко

«10» августа 2017 г.