

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

1. Общие положения

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

С 2004 года Банк является участником системы страхования вкладов.

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

Полное фирменное наименование, адрес, реквизиты

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Открытое Акционерное общество)

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

Корреспондентский счет:

30101810545250000095 в ГУ Банка России по ЦФО

БИК 044525095

Отчетный период – 6 месяцев 2016 года.

Единицы измерения – тысячи рублей.

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

2. Краткий обзор основ подготовки отчетности за 6 месяцев 2016 года

Отчетность за 6 месяцев 2016 года подготовлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 25.10.2013 № 3081-У "О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности".

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

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

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

– 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)";

– 0409807 "Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)";

приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:

– 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)";

– 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, 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. Сопроводительная информация к форме 0409806 «Бухгалтерский баланс»

3.1. Объем и структура денежных средств и их эквивалентов

Объем и структура денежных средств:

<i>Таблица 1</i>	01.07.2016	01.01.2016
1. Денежные средства	328 835	395 963
2. Денежные средства в Центральном Банке	349 942	336 052

Российской Федерации		
2.1. Остатки на счетах в Банке России	233 244	246 893
2.2. Обязательные резервы	116 698	89 159
3. Средства в кредитных организациях	1 446 177	717 500
3.1. Остатки на корреспондентских счетах в иностранных банках	1 308 462	327 307
3.2. Остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ	137 715	390 193
ИТОГО:	2 124 954	1 360 356

3.2. Объем вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разрезе видов ценных бумаг и валют

Вложения отсутствуют.

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

Котируемые ценные бумаги - это долевые и долговые ценные бумаги, которые допущены к торгам на бирже и для которых рассчитывается рыночная цена в соответствии с «Порядком определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 25 главы Налогового Кодекса Российской Федерации», утвержденным Приказом ФСФР от 9 ноября 2010 г. № 10-65/пз-н.

Под справедливой стоимостью (далее – СС) котируемых на активном рынке долговых ценных бумаг понимается рыночная цена по данной ценной бумаге в соответствии с «Порядком определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 25 главы Налогового Кодекса Российской Федерации», утвержденным Приказом ФСФР от 9 ноября 2010 г. N 10-65/пз-н на день расчета, плюс НКД/ПКД на дату оценки, а при отсутствии рыночной цены – иная цена, рассчитываемая организатором торгов в соответствии с другими нормативными документами ФСФР на день определения оценки СС, плюс НКД/ПКД на дату оценки. Для целей переоценки ценных бумаг берутся котировки ФБ ММВБ, если на ФБ ММВБ котировок нет, тогда котировки на других торговых площадках.

Под справедливой стоимостью котируемых на активном рынке долевых ценных бумаг, понимается рыночная цена по данной ценной бумаге в соответствии с «Порядком определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 25 главы Налогового Кодекса Российской Федерации», утвержденным Приказом ФСФР от 9 ноября 2010 г. N 10-65/пз-н на день оценки, а при отсутствии рыночной цены – иная цена, рассчитываемая организатором торгов в соответствии с другими нормативными документами на день определения оценки СС. При этом за СС долевых ценных бумаг, допущенных к торгам на ФБ ММВБ, принимается последняя рыночная (в случае ее отсутствия, иная) цена за предыдущие 3 месяца. Для целей переоценки ценных бумаг берутся котировки ФБ ММВБ, если на ФБ ММВБ котировок нет, тогда котировки на других торговых площадках.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Отсутствуют.

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

Ссудная и приравненная к ней задолженность:

<i>Таблица 2</i>	01.07.2016	01.01.2016
Кредитный портфель	10 256 198	11 080 243
Средства, размещенные в кредитных организациях	8 996	657 453
Учтенные векселя	-	-
Прочая ссудная задолженность	141 670	140 305
Сумма резерва под обесценение	(1 898 233)	(1 641 590)
Итого ссудной и приравненной к ней задолженности за минусом резерва под обесценение	8 508 631	10 236 411

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

Объем и структура кредитного портфеля Банка:

Таблица 3

	01.07.2016	01.01.2016
Корпоративные кредиты	9 993 956	10 690 211
Кредиты физическим лицам	215 098	255 032
Кредиты государственным и муниципальным организациям	-	135 000
Кредитный портфель итого (до вычета резерва под обесценение)	10 209 054	11 080 243

Цели предоставления кредитов юридическим лицам:

Таблица 4	01.07.2016	01.01.2016
Пополнение оборотных средств	8 175 841	8 009 493
Приобретение, ремонт и модернизация ОС	187 800	753 223
Приобретение, ремонт и модернизация недвижимости	1 181 614	1 413 191
Погашение кредитов	134 941	164 332
Создание МТБ нового предприятия	183 572	184 037
Расширение производства	-	5 000
Прочие цели	28 006	78 679
Участие в открытом конкурсе	82 182	170 256
Покупка ТМЦ	0	47 000
Финансирование инвестиционных проектов	20 000	0
Итого кредитов юридическим лицам (до вычета резерва под обесценение)	9 993 956	10 825 211

Цели предоставления кредитов физическим лицам:

Таблица 5	01.07.2016	01.01.2016
Потребительские цели	175 065	204 543
Ипотека	38 659	48 058
Приобретение недвижимости	1 374	2 431
Итого кредитов физическим лицам (до вычета резервов под обесценение)	215 098	255 032

Структура кредитного портфеля в разрезе экономической деятельности заемщиков на 01.07.2016:

Таблица 6	Размер задолженности	Доля в кредитном портфеле
Торговля	3 551 880	34,79%
Транспортное обслуживание грузов	3 058 047	29,95%
Производство	737 768	7,23%
Судостроение	658 360	6,45%
Строительство	434 326	4,25%
Инфраструктурное строительство	133 097	1,30%
Транспорт и связь	235 331	2,31%
Сдача в аренду	126 064	1,23%
Прочие отрасли	1 057 817	10,36%
Физические лица	215 098	2,11%
Финансовый лизинг	1 266	0,01%
Кредитный портфель итого (до вычета резерва под обесценение)	10 209 054	100%

Структура кредитов по срокам до погашения:

Таблица 7

Заемщики	Сроки до погашения	на 01.07.2016	на 01.01.2016
Юридические лица	Менее месяца	1 139 474	474 486
	От 1 до 6 месяцев	3 823 241	2 986 485
	От 6 до 12 месяцев	1 882 410	3 712 763
	Свыше 12 месяцев	1 641 199	2 059 308

	<i>Просроченные</i>	1 507 632	1 592 169
	Итого ссуд юридических лиц	9 993 956	10 825 211
Физические лица	<i>Менее месяца</i>	1 553	2 666
	<i>От 1 до 6 месяцев</i>	24 391	14 372
	<i>От 6 до 12 месяцев</i>	73 647	63 543
	<i>Свыше 12 месяцев</i>	112 395	172 292
	<i>Просроченные</i>	3 112	2 159
	Итого ссуд физических лиц	215 098	255 032
Итого кредитный портфель		10 209 054	11 080 243

Региональная структура кредитного портфеля:

<i>Таблица 8</i>	01.04.2016	01.01.2016
Москва	7 957 554	9 208 011
Санкт-Петербург	1 147 010	847 610
Калининград	244 958	213 915
Новороссийск	404 144	358 271
Владивосток	455 388	452 436
Кредитный портфель итога (до вычета резерва под обесценение)	10 209 054	11 080 243

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

<i>Таблица 9</i>	01.07.2016	01.01.2016
<i>Вложения в долговые ценные бумаги</i>		
<i>В российских рублях</i>		
Облигации российских кредитных организаций	34 611	447 003
Облигации российских не кредитных организаций	124 193	1 571 240
Облигации федерального займа (ОФЗ)	1 177 400	2 530 796
Облигации российские муниципальные	42 926	1 420 542
<i>В долларах США</i>		
Евробонды российских кредитных организаций	-	765 684
Евробонды российских не кредитных организаций	227 817	1 662 436
Сумма резерва под обесценение	(11 630)	-
Итого вложений в долговые ценные бумаги (без учета резерва)	1 606 947	8 397 701
Итого вложений в долговые ценные бумаги (с учетом резерва)	1 595 317	8 397 701
<i>Вложения в долевы ценные бумаги</i>		
Акции российских кредитных организаций	-	-
Акции российских организаций	1	8
Сумма резерва под обесценение	(1)	(8)
Итого вложений в долевы 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	1 595 385	8 397 769

100% портфеля ценных бумаг Банка входит в ломбардный список Банка России. При заключении сделок прямого РЕПО дисконт, как правило, не превышает 10%.

<i>Таблица 10</i>	на 01.07.2016	на 01.01.2016
Виды экономической деятельности эмитентов		
Кредитные организации	34 611	1 212 688
Финансовое посредничество	227 817	-

Транспорт и перевозки	39 390	392 949
Электросети	6 569	408 351
Нефтедобыча и переработка	78 235	2 006 409
Телекоммуникации	-	138 376
Добыча природного газа	-	287 589
Муниципальные организации	42 926	1 420 542
Правительство РФ	1 177 400	2 530 797
ИТОГО (за вычетом резервов под обесценение)	1 595 317	8 397 701

<i>Таблица 11</i>	на 01.07.2016	на 01.01.2016
Географическая концентрация активов		
Российская Федерация	1 606 947	8 397 701
Страны, не входящие в ОЭСР	-	-
Страны ОЭСР	-	-
ИТОГО (за вычетом резервов под обесценение)	1 595 317	8 397 701

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

Таблица 12

Срок до погашения	на 01.07.2016
До 1 года	1 179 383
От 1 года до 3 лет	52 528
От 3 до 5 лет	352 727
От 5 лет и более	22 309
ИТОГО:	1 606 947

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

Банк не имеет дочерних и зависимых организаций.

3.8. Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания на 01.07.2016

Таблица 13

Ценные бумаги	Срок до погашения	Объем по рыночной цене	Средневзвешенный с объемами тек. купон (% от номинала)
В российских рублях	До 1 года	539 885	7,40%

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

<i>Таблица 14</i>	01.07.2016	01.01.2016
Еврооблигации	-	1 902 848
Сумма резерва под обесценение	-	(11 630)
Итого ценных бумаг, удерживаемых до погашения, за вычетом резервов под обесценение	-	1 891 218
ПКД на дату	-	41 852

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

Таблица 15

Вид ценных бумаг	Кредитное качество	Объем вложений (без вычета резервов)	Вид экономической деятельности эмитента
На 01.07.2016			
Отсутствуют			
На 01.01.2016			
Еврооблигации	1 категория	1 875 451	Финансы, промышленность (черная металлургия, связь)
Еврооблигации	5 категория	27 397	Строительство

Информация об объемах и сроках задержки платежа по еврооблигациям:

<i>Таблица 16</i>	01.07.2016	01.01.2016
Без задержек платежа	-	-
С задержкой платежа:	-	-
Менее 30 дней	536	536
От 30 до 90 дней	-	-
От 90 до 180 дней	536	536
От 180 до 360	1 073	1 289
Свыше 360	4 087	2 799

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

<i>Таблица 17</i>	01.07.2016	01.01.2016
Вложения в долговые ценные бумаги:		
<i>В российских рублях</i>		
Облигации российских кредитных организаций	539 885	4 340 272
Облигации российских не кредитных организаций	-	445 302
Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	1 569 864
Облигации российские муниципальные	539 885	904 563
<i>В долларах США</i>		
Евробонды российских кредитных организаций	-	1 420 543
Евробонды российских организаций	-	4 303 571
	-	428 061
	-	3 875 510
Итого ценных бумаг, переданных в качестве обеспечения по сделкам РЕПО*	539 885	8 643 843

* по справедливой стоимости

Информация об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам:

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

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

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

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

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

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

Таблица 18

Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость на 01.01.16	Сумма начисленной амортизации на 01.01.16	Остаточная стоимость на 01.01.16	Первоначальная (восстановительная) стоимость на 01.07.16	Сумма начисленной амортизации на 01.07.16	Остаточная стоимость на 01.07.16
Основные средства						
Здания и сооружения	643 781	60 428	583 353	643 781	70 474	573 307

Вычислительная техника	10 388	6 145	4 243	11 041	7 052	3 989
Прочие	78 418	44 601	33 818	80 252	47 465	32 787
Итого ОС:	732 587	111 173	621 414	735 074	124 991	610 083
Нематериальные активы						
Нематериальные активы	41	41	-	9 356	1 416	7 940
Земля, временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду	67 548	-	67 548	-	-	-
Земля, предназначенная для продажи	-	-	-	67 548	-	67 548
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	380 079	-	380 079	380 079	-	380 079

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

Ограничений не было

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

Таблица 19

01.07.2016	01.01.2016
-	302

3.16. Сумма договорных обязательств по приобретению основных средств

Таблица 20

01.07.2016	01.01.2016
171	1 151

3.17. Дата последней переоценки основных средств:

31.12.2015

3.18. Сведения об оценщике:

31 декабря 2015г. (по состоянию на 01 января 2016г.) проведена переоценка текущей (восстановительной) стоимости основных средств (нежилых помещений в г. Москве и в г. Калининграде) с использованием Отчета об оказании консультационных услуг от 31.12.15 ЗАО «БЭФЛ» к Договору № 8002110 от 21.12.15г.

ЗАО «БЭФЛ» - член саморегулируемой организации аудиторов «НП Институт Профессиональных Аудиторов» (НП «ИПАР»).

Для расчета рыночной (справедливой) стоимости объектов исследования сравнительным подходом был проведен поиск источников информации о ценах по аналогичным объектам в г. Москва и г. Калининград.

Расчет стоимости объектов методом сравнения продаж основывался на ценах предложения с учетом корректировок.

Цель установления рыночной (справедливой) стоимости объектов исследования – принятие Банком решения о переоценке основных средств для отражения в бухгалтерском учете и отчетности в соответствии с требованиями нормативных правовых актов по организации учета и отчетности в РФ, Положением о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации № 385-П, утвержденном Центральным банком Российской Федерации 16.07.2012г., Российских стандартов (положений) бухгалтерского учета (РСБУ), а также с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Рыночная (справедливая) стоимость переоцениваемых объектов основных средств (нежилых помещений площадью 2936 кв.м, расположенных по адресу: г. Москва, Варшавское шоссе, д.1, стр.1-2,

нежилых помещений площадью 408,5 кв.м, расположенных по адресу: РФ, Калининградская обл., г. Калининград, ул. Театральная, д.35) определена на основании методов и рекомендаций, изложенных в Положении о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации № 385-П, утвержденном Центральным банком Российской Федерации 16 июля 2012 года.

Оказываемые Услуги являются услугами, связанными с аудиторской деятельностью, в соответствии с п. 7 ст. 1 Федерального закона от 30.12.2008 г. № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности».

3.19. Информация о фактах и причинах отличия текущего использования нефинансового актива, учитываемого по справедливой стоимости, от его эффективного использования за 6 месяцев 2016 года.

Указанных фактов не было.

3.20. Объем, структура и изменение стоимости прочих активов

<i>Таблица 21</i>	01.07.2016	01.01.2016
Расходы будущих периодов	3 905	14 687
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	2 717	19 230
Начисленные процентные доходы и комиссии	827 558	399 805
Сумма резервов на возможные потери	(314 669)	(321 905)
Расчеты по хоздоговорам и прочие расчеты	19 983	24 798
Расчеты по налогам и сборам	79 112	80 209
Прочие	4 916	8 186
Сумма прочих резервов на возможные потери	(13 635)	(14 004)
Расчеты по конверсионным операциям	-	-
Итого прочих активов за вычетом резервов на возможные потери	609 887	211 006

3.21. Средства кредитных организаций

<i>Таблица 22</i>	01.07.2016	01.01.2016
Остатки на корреспондентских счетах в иностранных банках	1 308 462	327 307
Остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ	137 715	390 193
Итого средств в кредитных организациях	1 446 177	717 500

3.22. Остатки средств на счетах клиентов

<i>Таблица 23</i>	01.07.2016	01.01.2016
Государственные организации		
Текущие/расчетные счета	75 004	38 368
Срочные депозиты	0	10 000
Корпоративные клиенты		
Текущие/расчетные счета	2 214 753	1 619 092
Срочные депозиты	1 802 014	5 310 612
Физические лица		
Текущие/расчетные счета	426 077	327 162
Срочные вклады	6 711 917	5 637 387
Итого текущие / расчетные счета	2 715 834	1 984 621
Итого срочные средства клиентов	8 513 931	10 958 000
Итого средств клиентов	11 229 765	12 942 621

<i>Таблица 24</i>		01.07.2016
Текущие / расчетные счета		
Государственные организации и корпоративные клиенты, из них компании		2 286 113
отраслевой принадлежности		
Морская и речная отрасли		795 656
Производство		428 242
Торговля		375 928
Прочие		201 135
Транспорт		185 036
Сфера услуг		124 286
Строительство		79 683
Недвижимость		49 543
Финансовая сфера		32 951
Сельское хозяйство		13 654
Физические лица		429 724
Итого текущие и расчетные счета		2 715 837

<i>Таблица 25</i>		01.07.2016
Срочные средства клиентов		
Государственные организации и корпоративные клиенты, из них компании		1 802 013
отраслевой принадлежности		
Финансовая сфера		539 983
Морская и речная отрасли		472 793
Прочие		347 024
Транспорт		166 300
Производство		120 000
Строительство		97 923
Торговля		35 030
Недвижимость		19 961
Сфера услуг		3 000
Физические лица		6 711 916
Итого срочные средства клиентов		8 513 928

3.23. Объем и структура выпущенных долговых ценных бумаг

<i>Таблица 26</i>	01.07.2016	01.01.2016
Выпущенные облигации	-	19 349
Выпущенные векселя	65 271	562 619
Итого выпущенных долговых обязательств	65 271	581 968

3.24. Условия выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств (облигации, еврооблигации, депозитарные расписки, депозиты, займы, межбанковские кредиты), содержащих условие (условия) по досрочному исполнению кредитной организацией 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 в I полугодии 2016 г. не предусматривалось.

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

Отсутствуют.

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

<i>Таблица 27</i>	01.07.2016	01.01.2016
Сделки РЕПО	-	-
ПФИ	-	-
Итого ФО, оцениваемые по справедливой стоимости через П/У	0	0

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

Прочие обязательства <i>Таблица 28</i>	01.07.2016	01.01.2016
Начисленные процентные расходы	215 936	130 847
Расходы будущих периодов	12 330	10 396
Расчеты по налогам и сборам	22 398	12 392
Обязательства по хоз.договорам и прочие расчеты	39 734	9 610
Суммы, поступившие до выяснения	1 352	48
Невыплаченные дивиденды	450	450
Прочие	13 996	16 368
Расчеты по конверсионным операциям	0	0
Итого прочих обязательств	306 196	180 111

3.28. Величина и изменение Уставного капитала Банка

В июне 2016 года произошло Увеличение уставного капитала.

Департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России 30 июня 2016 года зарегистрирован отчет об итогах дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций МОРСКОГО АКЦИОНЕРНОГО БАНКА (Открытого Акционерного общества), размещенных путем закрытой подписки, индивидуальный государственный регистрационный номер 10600077B005D, дата государственной регистрации дополнительного выпуска: 07 апреля 2016 года.

Банком размещено:

количество ценных бумаг дополнительного выпуска: 2 490 268 шт.

номинальная стоимость каждой ценной бумаги дополнительного выпуска: 100 рублей.

общий объем дополнительного выпуска размещенных ценных бумаг по номинальной стоимости: 249 026 800 рублей

В процессе эмиссии дополнительные акции в количестве 2 490 268 шт. были приобретены основным акционером Банка ООО «Агентство инвестиций и развития ТЭК».

Структура собственности Банка не изменилась.

Доля ООО «Агентство инвестиций и развития ТЭК» в Уставном Капитале Банка на 01.07.2016 составила 99,8006%

Число миноритарных акционеров составляет 29.

По состоянию на 01.07.2016 размер зарегистрированного и оплаченного уставного капитала Банка сформирован в сумме 1 258 827 100 руб. и разделен на 12 588 271 обыкновенные бездокументарные именные акции номинальной стоимостью 100 рублей каждая.

Информация о количестве размещенных и оплаченных акций последнего зарегистрированного дополнительного выпуска акций:

Согласно решению Общего собрания Акционеров (Протокол от 02.12.2015 № 2/15) 07 апреля 2016 года осуществлена дополнительная эмиссия акций Банка.

Таблица 29

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	10600077B005D от 07 апреля 2016 г.
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию дополнительного выпуска	Центральный банк Российской Федерации
Количество размещенных ценных бумаг дополнительного выпуска	2 490 268 шт.
Номинальная стоимость каждой ценной бумаги дополнительного выпуска	100 руб.
Доля фактически размещенных ценных бумаг от общего количества ценных бумаг дополнительного выпуска, подлежавших размещению	24,661 %
Способ размещения ценных бумаг	Закрытая подписка
Дата фактического начала размещения	24 мая 2016 года
Дата фактического окончания размещения	26 мая 2016 года

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

Дата государственной регистрации отчета об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг: «30» июня 2016 года;

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

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

Акционеры - владельцы обыкновенных акций имеют право:

- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- получать дивиденды;
- получить часть имущества Банка в случае его ликвидации.
- Акционеры Банка имеют и другие права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

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

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

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

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

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

<i>Таблица 30</i>	Фактически сформированные резервы на возможные потери на 01.07.2016	Прирост (+)/ снижение (-)	Фактически сформированные резервы на возможные потери на 01.01.2016
<i>по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности</i>	1 999 336	261 040	1 738 296
<i>по ценным бумагам и другим финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи</i>	11 631	+ 11 623	8
<i>по иным балансовым активам, по которым существует риск несения потерь</i>	275 618	(12 439)	288 057
<i>по условным обязательствам кредитного характера</i>	49 474	33 986	15 488
<i>под операции с резидентами оффшорных зон</i>	-	-	-
ВСЕГО	2 324 428	282 587	2 041 841

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

Таблица 31

Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков	01.07.2016	01.07.2015
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	291 155	(140 451)

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

Таблица 32

Налоги, относимые на расходы	01.04.2016	01.01.2016
НДС, уплаченный, налог на имущество, транспортный налог	17 645	23 816
Налог на прибыль	13 508	47 443
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог	(34 863)	(176 201)
ВСЕГО	(3 710)	(104 992)

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

Ставки налога не изменялись, новые налоги не вводились.

4.5. *Вознаграждения работникам*

Таблица 33

Выплаты персоналу

Отчетная дата	Вознаграждения сотрудникам, включая премии	В том числе выплаты управленческому персоналу (из гр. 2)	Доля выплат управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений	Страховые взносы	Компенсационная стоимость котируемых рабочих мест
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
01.01.2016	318 943	104 884	32,9%	75 429	752
01.07.2016	165 630	57 174	34,5%	46 124	387

Таблица 34

Расшифровка выплат управленческому персоналу

Отчетная дата	Заработная плата (повременная оплата, доплата, компенсация при увольнении, оплата выходных и пр.)	Оплачиваемый отпуск	Оплачиваемый отпуск по болезни (3 дня за счет работодателя, доплата по среднему заработку)	Итого выплаты управленческому персоналу (равно гр.3 Таблицы 34)	Сумма выплат по неиспользованным отпускам управленческого персонала по состоянию на отчетную дату	Сумма страховых взносов с выплат по неиспользованным отпускам управленческого персонала по состоянию на отчетную дату
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
01.01.2016	98 166	6 564	154	104 884	4 685	1 387
01.04.2016	54 503	2 492	179	57 174	10 383	1 905

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

Отсутствуют

4.7. *Раскрытие доходов и расходов при наступлении отдельных случаев, указанных ниже:*

- при списании стоимости ОС до возмещаемой суммы, их сторнировании - нет;
- при реструктуризации деятельности Банка и восстановлении любых резервов на реструктуризацию – нет;
- при выбытии основных средств доходы составили 416 712 руб., расходы – 761 053 руб.;
- при выбытии инвестиций – нет;
- при прекращении деятельности – нет;
- при урегулировании судебных разбирательств – нет;
- прочих случаев восстановления резерва – нет.

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

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

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

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

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

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

Структура собственных средств (капитала) Банка в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитной организации («Базель III»)) по состоянию на 01.07.2016 представлена следующим образом:

Структура капитала Банка на 01.07.2016

Таблица 35

Вид капитала	Составляющие капитала	Сумма	Доля составляющих в капитале, %
Основной капитал	Уставный капитал	1 258 827	61,5%
	Эмиссионный доход	548 248	26,8%
	Резервный фонд	256 486	12,5%
	Убыток ¹	(525 496)	(25,7%)
	Вычеты ²	(122 541)	(6,0%)
Основной капитал (итого)		1 415 524	69,1%
Дополнительный капитал	Субординированные депозиты	475 506	23,2%
	Прирост стоимости имущества за счет	156 516	7,6%

¹ Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией (147 993 тыс. руб.) за минусом убытка текущего года (29 504 тыс. руб.) и убытка текущего года (643 985 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 – 106 516 тыс. руб.) и нематериальные активы (16 025 тыс. руб.).

переоценки

Дополнительный капитал (итого)	632 022	30,9%
Собственные средства (капитал)	2 047 546	100,0%

По сравнению с 01.01.2016 года капитал Банка уменьшился на 26,8% (размер капитала на 01.01.2016 составлял 2 798 705 тыс. руб.).

Таблица 36

п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1 807 075	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 807 075	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 807 075
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	632 022
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	11 347 943	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	632 022
2.2.1	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал		475 506	из них: субординированные кредиты	X	475 506
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	630 528	X	X	X

3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	16 025	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	16 025	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	16 025
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	248 262	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	177 526	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	106 516
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	70 736	"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"	52	

				дополнительного капитала"		
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	11 550 193	X	X	X
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	

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

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

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

Таблица 37	Минимально допустимое значение, %	на 01.07.2016 %
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0)	8	13,56
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4,5	9,5
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6	9,5

В течение 1-го полугодия 2016 года норматив достаточности капитала каждого уровня Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

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

Информация об убытках от обесценения и восстановления убытков от обесценения, признанных в составе капитала в течение шести месяцев 2016 года для каждого вида активов представлена следующим образом:

Таблица 38	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	859 900	549 055
начисленные процентные доходы	18 186	13 033
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-
Прочие	195 057	114 008
ИТОГО	1 073 143	676 096

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

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

Показатель финансового рычага по состоянию на 01.07.2016 составил 9,3%.

Величина основного капитала увеличилась за 2-й квартал 2016г. за счет увеличения Уставного Капитала банка. Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага уменьшилась на 12,5% по сравнению с предыдущим кварталом за счет продажи портфеля ценных бумаг.

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

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

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

Денежные потоки за два отчетных периода по состоянию на 01.07.2016 и 01.07.2015, представлены в Форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств».

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

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

Обязательные резервы в Банке России

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

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

По состоянию на 01.07.2016:

Таблица 39	
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 01.01.2016:

Таблица 40

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

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

К таковым относятся предоставление гарантий и поручительств клиентам Банка. По состоянию на 01.07.2016. Банк выдал гарантий и поручительств на сумму 1 430 511 тыс. руб. (на 01.01.2016 – 2 036 446 тыс. руб.).

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

Отсутствуют.

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

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

7.5. Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон

Таблица 41

	01.07.2016	Изменение	01.01.2016
Москва	1 705 345	651 559	1 053 786
С-Петербург	133 985	51 964	82 021
Калининград	67 297	(64 806)	132 103
Владивосток	53 152	4 015	49 137
Новороссийск	48 477	5 168	43 309
Итого денежных средств и их эквивалентов	2 008 256	647 900	1 360 356

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

8.1. 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 42

Норматив, %	01.01.2016 с учетом СПОД	01.02.2016	01.03.2016	01.04.2016	01.05.2016	01.06.2016	01.07.2016
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (мин. 8%)	14,00	13,16	15,11	14,88	14,93	15,87	13,56
Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (мин. 4.5%)	6,87	6,28	6,95	6,89	6,76	6,83	9,5
Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (мин. 6%)	6,87	6,28	6,95	6,89	6,76	6,83	9,5

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

Таблица 43

Норматив, %	Мин	Макс	Среднее
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0	13,16	15,87	14,5
Норматив достаточности базового капитала Н1.1	6,28	9,5	7,15
Норматив достаточности основного капитала Н1.2	6,28	9,5	7,15

Раскрытие информации по кредитному риску:

8.3. *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 (32,36%)
2. Транспорт (23,10%)
3. Морская и речная отрасль (20,04%)
4. Сфера услуг (6,47%)
5. Производство (6,42%)
6. Строительство (5,37%)
7. Недвижимость (0,87%)
8. Финансовая сфера (0,49%)
9. Физические лица (2,11%)
10. Прочее (2,77%)

Таблица 44

Наименование показателя	в рублях	в иностранной валюте и драгоценных металлах
Краснодарский край г Краснодар		
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	259 273	-
по видам экономической деятельности:	259 273	-
строительство	2 000	-
транспорт и связь	107 742	-
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	149 531	-
из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	259 273	-
Физическим лицам	8 334	-
Приморский край г Владивосток		

Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	429 079	19 218
по видам экономической деятельности:	429 079	19 218
обрабатывающие производства	135 000	-
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	1 054	-
транспорт и связь	140 481	19 218
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	152 267	-
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	40	-
прочие виды деятельности	237	-
из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	244 079	-
Физическим лицам	4 757	-
Брянская область г Брянск		
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	200 000	-
по видам экономической деятельности:	200 000	-
обрабатывающие производства	200 000	-
из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	-	-
Физическим лицам	-	-
Волгоградская область г Волгоград		
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	136 370	-
по видам экономической деятельности:	118 671	-
строительство	22 901	-
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	95 770	-
на завершение расчетов	17 699	-
из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	100 599	-
Физическим лицам	954	-
Воронежская область г Воронеж		
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	-	-
по видам экономической деятельности:	-	-
из общей величины кредитов,	-	-

предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства		
Физическим лицам	7 750	-
Иркутская область г Иркутск		
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	2 182	-
по видам экономической деятельности:	2 181	-
строительство	2 181	-
из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	2 182	-
Физическим лицам	-	-
Калининградская область г Калининград		
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	233 019	-
по видам экономической деятельности:	233 019	-
обрабатывающие производства	7 500	-
строительство	1 915	-
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	143 080	-
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	79 364	-
прочие виды деятельности	1 160	-
из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	233 019	-
Физическим лицам	12 441	-
Самарская область г Самара		
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	230 000	-
по видам экономической деятельности:	230 000	-
обрабатывающие производства	230 000	-
из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	-	-
Физическим лицам	-	-
Город Санкт-Петербург		
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	819 926	217 916
по видам экономической деятельности:	815 350	217 916
обрабатывающие производства	258 300	-

строительство	57 000	-
транспорт и связь	186 500	217 916
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	105 550	-
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	190 000	-
прочие виды деятельности	18 000	
на завершение расчетов	4 576	
из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	632 620	90 344
Физическим лицам	14 962	-
Ленинградская область		
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	55 770	-
по видам экономической деятельности:	55 770	-
обрабатывающие производства	45 770	-
транспорт и связь	10 000	
из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	55 770	-
Физическим лицам	113 300	-
Город Москва		
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	5 120 895	735 475
по видам экономической деятельности:	5 120 895	735 475
обрабатывающие производства	295 500	-
строительство	100 000	-
транспорт и связь	1 934 063	327 713
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	2 524 316	-
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	69 692	407 762
прочие виды деятельности	197 324	-
из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	1 956 726	183 134
Физическим лицам	35 055	689
Московская область		
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	774 266	-

по видам экономической деятельности:	774 266	-
обрабатывающие производства	80 000	-
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	9 266	-
строительство	305 000	-
транспорт и связь	150 000	-
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	230 000	-
из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	339 266	-
Физическим лицам	15 871	-
Мурманская область г Мурманск		
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	115 803	-
по видам экономической деятельности:	113 796	-
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	24 500	-
строительство	20 000	-
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	21 296	-
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	48 000	-
на завершение расчетов	2 007	-
из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	95 803	-
Физическим лицам	741	-
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	-
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:	-	-
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:	7 000	-
транспорт и связь	7 000	-
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:	-	250 560
по видам экономической деятельности:	-	250 560
транспорт и связь	-	250 560
из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	-	-
Физическим лицам	-	-
Тюменская область г Тюмень		
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	-	-
по видам экономической деятельности:	-	-
из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	-	-
Физическим лицам	60	-
Удмуртская Республика г Ижевск		
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	70	-
Республика Саха (Якутия) г Якутск		
Юридическим лицам и индивидуальным	-	321 288

предпринимателям, в том числе:		
по видам экономической деятельности:	-	321 288
добыча полезных ископаемых	-	321 288
из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	-	-
Физическим лицам	-	-

На долю средств находящихся на счетах государственных организаций приходится 0,70% от привлеченных средств.

Средства на счетах негосударственных организаций – 20,56% от привлеченных средств.

Средства индивидуальных предпринимателей – 0,97% от привлеченных средств.

Депозиты юридических лиц – 12,34% от привлеченных средств.

Вклады (депозиты) физических лиц – 65,44% от привлеченных средств.

Таблица 45

Наименование показателя	в рублях	в иностранной валюте и драгоценных металлах
Краснодарский край г Краснодар		
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них:	746 167	79 727
Средства на счетах государственных организаций	-	73
Средства на счетах негосударственных организаций	42 603	25 040
Средства индивидуальных предпринимателей	64 357	691
Депозиты юридических лиц	95 000	-
Вклады (депозиты) физических лиц	544 207	53 923
Приморский край г Владивосток		
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них:	1 367 600	370 328
Средства на счетах государственных организаций	15	65
Средства на счетах негосударственных организаций	157 124	66 307
Средства индивидуальных предпринимателей	8 018	-
Депозиты юридических лиц	26 921	162 656
Вклады (депозиты) физических лиц	1 175 522	141 299
Волгоградская область г Волгоград		
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них:	369 261	28 924
Средства на счетах негосударственных организаций	47 374	-
Средства индивидуальных предпринимателей	1 242	-
Депозиты юридических лиц	-	-
Вклады (депозиты) физических лиц	320 645	28 924
Калининградская область г Калининград		
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них:	1 111 505	351 450

Средства на счетах государственных организаций	5	368
Средства на счетах негосударственных организаций	40 347	132 893
Средства индивидуальных предпринимателей	6 361	-
Депозиты юридических лиц	4 923	-
Вклады (депозиты) физических лиц	1 059 869	218 188
Город Санкт-Петербург		
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них:	1 174 477	362 436
Средства на счетах государственных организаций	469	-
Средства на счетах негосударственных организаций	226 235	56 408
Средства индивидуальных предпринимателей	11 228	-
Депозиты юридических лиц	313 000	-
Вклады (депозиты) физических лиц	623 545	306 028
Город Москва		
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них:	1 663 812	1 039 262
Средства на счетах государственных организаций	48 807	16 367
Средства на счетах негосударственных организаций	501 824	430 138
Средства индивидуальных предпринимателей	3 557	3 084
Депозиты юридических лиц	338 198	72 873
Вклады (депозиты) физических лиц	771 166	516 800
Мурманская область г Мурманск		
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них:	1 238 048	851 260
Средства на счетах государственных организаций	8 836	-
Средства на счетах негосударственных организаций	157 104	327 449
Средства индивидуальных предпринимателей	6 157	-
Депозиты юридических лиц	81 610	231 327
Вклады (депозиты) физических лиц	984 341	292 484

Таблица 46

Номер строки	Состав активов, оцениваемых в целях создания резервов	Сумма требования
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	1 571 103
1.1	корреспондентские счета	1 402 546
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	0
1.3	учтенные векселя	0
1.4	вложения в ценные бумаги	28 342
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0
1.6	требования по возврату денежных средств,	0

	предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	
1.7	прочие активы	138 919
1.7.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	8 996
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	1 296
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	10 763 056
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	5 651 434
2.2	учтенные векселя	0
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0
2.4	вложения в ценные бумаги	11 252
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0
2.6	прочие активы	612 734
2.6.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	47 144
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	145 113
2.8	Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства из общего объема требований к юридическим лицам	4 342 523
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	232 220
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	1 374
3.2	ипотечные ссуды	38 658
3.3	автокредиты	0
3.4	иные потребительские ссуды	175 065
3.5	прочие активы	16 547
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	576
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр.1 + стр.2 + стр.3), из них:	12 566 379
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	10 265 194
4.1.1	ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего:	572 454
4.1.2	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П, всего:	0
4.1.3	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 254-П, всего:	1 941 165
5	Активы, учитываемые на балансе от 1 года до 3 лет (в соответствии с пунктом 2.7 Положения Банка России №283-П)	67 548

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 «Информация об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, возможные потери по ссудам и иным активам».

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

Таблица 47

Номер строк	Наименование показателя	Данные на отчетную дату на 01.07.2016			Данные на начало отчетного года на 01.01.2016		
		Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	13 696 500	11 542 707	9 242 857	22 832 199	20 855 431	10 821 512
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них	1 232 215	1 232 215	0	8 699 526	8 699 526	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	445 533	445 533	0	485 122	485 122	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них	1 334 535	1 334 535	266 907	1 291 254	1 291 254	258 251
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1»,	1 308 447	1 308 447	261 689	327 271	327 271	65 454
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего :	15	15	8	602 781	602 781	301 391
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	11 129 735	8 975 942	8 975 942	12 238 638	10 261 870	10 261 870
1.4.1	Кредиты выданные юридическим и физическим лицам, в том числе в виде овердрафта	9 909 068	8 071 333	8 071 333	10 724 527	9 107 033	9 107 033
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X

2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего в том числе:	201 942	201 843	50 113	190 437	190 437	38 482
2.1.2	требования участников клиринга	173 024	173 024	31 805	179 790	179 790	33 158
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего в том числе:	1 227 542	1 148 876	1 723 086	675 787	633 417	949 593
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	1 182	1 150	1 495	2 691	2 664	3 463
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	1 226 360	1 147 726	1 721 591	673 096	630 753	946 130
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	1 686 119	1 636 646	1 364 095	2 647 938	2 632 450	1 901 295
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	1 430 511	1 386 193	1 351 325	2 036 446	2 029 049	1 885 066
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	19 983	19 384	10 344	26 922	26 416	14 269
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	11 689	11 328	2 426	10 116	9 802	1 960
4.4	по финансовым инструментам без риска	223 936	219 741	0	574 454	567 183	0

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

Таблица 48

Вид кредитов	Просроченная задолженность		Реструктурированная задолженность	
	01.07.2016			
	тыс. руб.	(%)	тыс. руб.	(%)
По кредитам юридическим лицам	1 507 632	99,8	551 873	96,4
Корпоративные кредиты	934 099	61,8	443 333	77,4
Кредиты государственным предприятиям	-	-	-	-
Кредиты малому и среднему бизнесу	573 533	38,0	108 540	19,0
По Кредитам физическим лицам (без кредитных карт)	3 112	0,2	20 581	3,6
Кредиты на потребительские цели	2 891	0,2	1 583	0,3
Кредиты на приобретение недвижимости	221	0	18 998	3,3
Всего	1 510 744	100,0	572 454	100,0
Кредитный портфель	10 209 054			
Доля в кредитном портфеле	14,8%		5,6%	

8.6. 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 по состоянию на 01.07. 2016 г.

Таблица 49

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 и качества
1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	1 571 103	1 393 715	60 123	0	0	117 265
1.1 корреспондентские счета	1 402 546	1 362 403	40 143	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	28 342	0	0	0	0	28 342
1.5 требования по сделкам связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансового актива)	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	138 919	31 312	19 973	0	0	87 634
1.7.1 в том числе требования, признаваемые ссудами	8 996	8 996	0	0	0	0
1.8 требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	1 296	0	7	0	0	1 289
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	10 763 056	2 669 249	3 973 316	1 874 260	418 679	1 827 552
2.1 предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	5 651 434	1 597 680	1 682 062	1 143 772	293 821	934 099
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 финансового актива)	0	0	0	0	0	0
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	612 734	441 188	3	0	38	171 505
2.6.1. в том числе требования, признаваемые ссудами	47 144	794	0	0	0	46 350
2.6.2 в том числе требования, сгруппированные в портфели	1 491	1 142	0	0	29	320
2.7 требования по получению проц. доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	145 113	137	6 208	38 034	575	100 159

2.7.1 в том числе требования, сгруппированные в портфели	0	0	0	0	0	0
2.8 задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юр. лицам	4 342 523	630 244	2 285 043	692 454	124 245	610 537
2.8.1 в том числе сгруппированные в портфели однородных ссуд	572	0	572	0	0	0
3. Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физ. лицам, всего, в том числе:	232 221	68 303	24 064	123 051	5	16 798
3.1 жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	1 374	0	1 374	0	0	0
3.2 ипотечные ссуды	38 658	22 475	9 121	7 062	0	0
3.3 автокредиты	0	0	0	0	0	0
3.4 иные потребительские ссуды	175 065	43 466	13 218	115 876	0	2 505
3.4.1 в том числе ссуды, сгруппированные в портфели однородных ссуд	12 751	0	12 452	299	0	0
3.5 прочие активы	16 548	2 345	0	0	5	14 198
3.5.1 в том числе требования, признаваемые ссудами	0	0	0	0	0	0
3.5.2 в том числе требования, сгруппированные в портфели однородных ссуд	1	0	0	0	1	0
3.6 требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	576	17	351	113	0	95
3.6.1 в том числе требования, сгруппированные в портфели	444	0	331	113	0	0
4 Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, (стр.1+стр.2+стр.3) из них	12 566 380	4 131 267	4 057 503	1 997 311	418 684	1 961 615
4.1 ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	10 265 194	2 303 655	3 990 818	1 959 164	418 066	1 593 491
4.1.1 ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего	572 454	232 110	88 264	252 080	0	0
4.1.1.1 в том числе в отчетном периоде	200 619	200 619	0	0	0	0
4.2.1 ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П, всего	0	0	0	0	0	0
4.1.1.1 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	1 941 165	115 000	948 766	307 520	293 821	276 058
4.1.3.1 в том числе в отчетном периоде	90 000	0	90 000	0	0	0

Информация о резервах, сформированных под активы, подверженные кредитному риску, в разрезе видов активов, типов контрагентов по состоянию на 01.07. 2016 г.

Таблица 50

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:	1 571 103	117 865	600	0	0	117 265

1.1 корреспондентские счета	1 402 546	401	401	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	28 342	28 342	0	0	0	28 342
1.5 требования по сделкам связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансового актива)	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	138 919	87 833	199	0	0	87 634
1.7.1 в том числе требования, признаваемые ссудами	8 996	0	0	0	0	0
1.8 требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	1 296	1 289	0	0	0	1 289
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	10 763 056	2 108 890	119 549	197 630	24 887	1 766 824
2.1 предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	5 651 434	1 089 098	72 236	114 505	0	902 357
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 финансового актива)	0	0	0	0	0	0
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	612 734	171 516	0	0	11	171 505
2.6.1. в том числе требования, признаваемые ссудами	47 144	46 350	0	0	0	46 350
2.6.2 в том числе требования, сгруппированные в портфели	1 491	326	0	0	6	320
2.7 требования по получению проц. доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	145 113	101 357	291	344	563	100 159
2.7.1 в том числе требования, сгруппированные в портфели	0	0	0	0	0	0
2.8 задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и	4 342 523	735 667	47 022	82 781	24 313	581 551

среднего предпринимательства, из общего объема требований к юр. лицам						
2.8.1 в том числе сгруппированные в портфели однородных ссуд	572	6	6	0	0	0
3. Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физ. лицам, всего, в том числе:	232 221	41 445	334	24 312	1	16 798
3.1 жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	1 374	14	14	0	0	0
3.2 ипотечные ссуды	38 658	0	0	0	0	0
3.3 автокредиты	0	0	0	0	0	0
3.4 иные потребительские ссуды	175 065	27 104	310	24 289	0	2 505
3.4.1 в том числе ссуды, сгруппированные в портфели однородных ссуд	12 751	363	303	60	0	0
3.5 прочие активы	16 548	14 199	0	0	1	14 198
3.5.1 в том числе требования, признаваемые ссудами	0	0	0	0	0	0
3.5.2 в том числе требования, сгруппированные в портфели однородных ссуд	1	0	0	0	0	0
3.6 требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	576	128	10	23	0	95
3.6.1 в том числе требования, сгруппированные в портфели	444	33	10	23	0	0
4 Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, (стр.1+стр.2+стр.3) из них	12 566 380	2 268 200	120 483	221 942	24 888	1 900 887
4.1 ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	10 265 194	1 898 233	119 582	221 575	24 313	1 532 763
4.1.1 ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего	572 454	14 139	3 200	10 939	0	0
4.1.1.1 в том числе в отчетном периоде	200 619	0	0	0	0	X
4.2.1 ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П, всего	0	0	0	0	0	X
4.1.1.1 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	1 941 165	333 221	19 907	37 256	0	276 058

8.7. 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

Таблица 51

Номер	Наименование показателя	Категория качества ссудной задолженности				Итого
		1	2	3	4	
1.	Первая категория качества обеспечения	12 500	24 034	4 900	-	41 434
1.1.	Юридические лица	-	24 034	-	-	24 034
1.1.1.	Собственные векселя в закладе	-	24 034	-	-	24 034
1.2.	Физические лица	12 500	-	4 900	-	17 400
1.2.1.	Собственные векселя в закладе	12 500	-	4 900	-	17 400
2.	Вторая категория качества обеспечения	1 485 369	2 680 634	3 235 297	1 178 763	8 580 063
2.1.	Физические лица	69 356	39 939	11 799	-	121 094
2.1.1.	Ипотека в силу закона и недвижимость	67 367	39 939	11 394	-	118 700
2.1.2.	Автотранспортные средства. Производственное, промышленное, специализированное оборудование	1 989	-	405	-	2 394
2.2.	Юридические лица	1 416 013	2 640 695	3 223 498	1 178 763	8 458 969
2.2.1.	Ипотека в силу закона и недвижимость	293 214	886 531	2 821 395	938 623	4 939 763
2.2.2.	Автотранспортные средства. Производственное, промышленное, специализированное оборудование	681 646	884 705	43 542	162 814	1 772 707
2.2.3.	Товары в обороте	441 153	869 459	358 561	77 326	1 746 499
Общий итог		1 497 869	2 704 668	3 240 197	1 178 763	8 621 497

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.

8.8. 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 52

	На 01.07.2016 (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>	1 393 799	1 379 129	548 126	539 885
Облигации российских кредитных организаций	33 520	34 611	-	-
Облигации российских не кредитных организаций	121 840	124 193	-	-

Облигации федерального займа (ОФЗ)	1 192 761	1 177 400	548 126	539 885
Облигации российские муниципальные	45 678	42 926	-	-
<i>В долларах США</i>	<i>3 011</i>	<i>216 187</i>	-	-
Евробонды российских кредитных организаций	-	-	-	-
Евробонды российских не кредитных организаций	3 011	216 187	-	-
Итого	1 396 810	1 595 317	548 126	539 885

* по справедливой стоимости

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

Сделки ПФИ на 01.07.2016 не заключались.

8.10. Информация о принятом обеспечении с раскрытием его видов

Принятого обеспечения на 01.07.2016 нет.

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

Сделки ПФИ на 01.07.2016 не заключались.

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:

19.02.2016 опубликовано новое кредитное заключение (Credit Opinion) международного рейтингового агентства Moody's, в котором подтвержден рейтинг Морского Банка по международной шкале на уровне «В3».

14.12.2015 «Национальное Рейтинговое Агентство» подтвердило рейтинг кредитоспособности «Морской Банк» (ОАО) на уровне «А» по национальной шкале.

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

Раскрытие информации по рыночному риску:

8.13. Информация о структуре финансовых активов, предназначенных для торговли, методологии определения стоимости инструментов торгового портфеля, размерах требований к капиталу в отношении рыночного риска, методологии измерения рыночного риска

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов.

Решение о покупке инструментов торгового портфеля корпоративных эмитентов принимается Банком исходя из финансового анализа эмитентов.

Таблица 53

<i>Структура торгового портфеля, тыс.руб.</i>	<i>01.07.2016</i>
Государственные ценные бумаги	1 177 400
в т.ч. переданные по РЕПО	539 885
Муниципальные ценные бумаги	42 926
Корпоративные облигации	374 991
Акции для продажи	1
Производные финансовые инструменты	-
Всего	1 595 318

Методология определения стоимости инструментов торгового портфеля, используемая Банком для отражения в учете, основана на нормативных требованиях Положения Банка России № 385-П.

Таблица 54

тыс. руб.	01.07.2016
Процентный риск	34 913,63
Фондовый риск	0
Валютный риск	14 114,22
Совокупный Рыночный риск, всего:	612 848

8.14. Анализ чувствительности кредитной организации к каждому виду рыночных рисков, с отражением влияния на финансовый результат и капитал кредитной организации изменений соответствующих факторов риска по состоянию на отчетную дату

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).

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

Таблица 55

Наименование показателя	Временной интервал							Нечувствительные к изменению процентной ставки
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	Свыше 3 лет	
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X	X	X	X	331 450
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	164 877	164 881	164 885	164 899	164 925	164 925	329 850	1 631 246
Ссудная задолженность, всего, из них:	1 195 049	1 805 314	2 017 000	1 857 493	1 253 627	162 224	257 356	142 162
кредитных организаций	8 996	-	-	-	-	-	-	141 670
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	1 182 955	1 801 571	1 991 592	1 790 105	1 179 164	147 135	211 256	364
ссуды в виде "до востребования" и "овердрафт"	-	-	-	-	-	-	-	-
физических лиц, всего, из них:	3 098	3 743	25 408	67 388	74 463	15 089	46 100	128
ссуды с использованием банковских карт	-	-	-	-	-	-	-	-
жилищные ссуды	-	-	-	-	-	-	-	-
Вложения в долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	1 595 384
Вложения в долевы ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	747 081
Основные средства и нематериальные активы	485	485	1455	3122	4921	37 495	5 167	1 071 402
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ								
Прочие договоры (контракты)	987 042	-	-	-	-	-	-	X
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	2 347 453	1 970 680	2 183 340	2 025 514	1 423 473	364 644	592 373	5 518 725
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ								

Средства кредитных организаций, всего, из них:	580 737	79 976	1 840	1 842	1 846	1 846	3 692	-
на корреспондентских счетах	1 839	1 840	1 840	1 842	1 846	1 846	3 692	-
межбанковские ссуды, депозиты	578 898	78 136	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	2 163 441	1 353 136	2 239 765	2 767 848	405 948	177 370	512 453	2 403 505
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	312 331	-	-	-	-	-	-	2 403 505
депозиты и юридических лиц	454 686	272 424	592 974	173 720	67 068	34 587	512 453	-
вклады (депозиты) физических лиц	1 396 424	1 080 712	1 646 791	2 594 128	338 880	142 783	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	16 208	6 231	7 063	11 105	-	25 155	-
Прочие пассивы	-	-	-	-	-	-	-	77 336
Источники собственных средств (капитала)	-	-	-	-	-	-	-	1 849 637
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Прочие договоры (контракты)	999 983	4 064	6 953	28 933	11 972	13 429	17 579	X
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	3 744 161	1 453 384	2 254 789	2 805 686	430 871	192 645	558 879	4 330 478
Совокупный ГЭП (Итого требований – Итого обязательств)	-1 396 708	517 296	-71 449	- 780 172	992 602	171 999	33 494	X

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

«Стресс-тестирование изменения чистого процентного дохода по кредитному портфелю по состоянию на 01.07.2016 г.»

Таблица 5б

Наименование показателя	Временной интервал			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
+ 400 базисных пунктов	-53 538,62	17 242,52	-1 786,23	-7 801,72
- 400 базисных пунктов	53 538,62	-17 242,52	1 786,23	7 801,72
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500

Валютный риск:

В целях оценки валютного риска Банк использует Инструкцию Банка России от 15 июля 2005 года № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

Информация о величине валютного риска отражена в подразделе 2.3 формы 0409808 «Информация об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, возможные потери по ссудам и иным активам».

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 01.07.2016 г.

Таблица 57

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	-6366,28	6000,00	0,0	0,0	0,47	-366,28	0,47	0,00
2	ДОЛЛАР США	1249,31	1700,00	0,0	0,0	3037,27	-450,69	3037,27	0,00
3	ФУНТ СТЕРЛИНГОВ	10,22	0,00	0,0	0,0	0,0	10,22	0,00	0,00
4	ШВЕДСКАЯ КРОНА	47,25	0,00	0,0	0,0	0,0	47,25	0,00	0,00
5	ЮАНЬ	366,28	0,00	0,0	0,0	0,0	366,28	0,00	0,00
6	НОРВЕЖСКАЯ КРОНА	291,55	0,00	0,0	0,0	0,0	291,55	0,00	0,00
7	ТЕНГЕ	234,10	0,00	0,0	0,0	0,0	234,10	0,00	0,00
8	ШВЕЙЦАРСКИЙ ФРАНК	48,65	0,00	0,0	0,0	0,0	48,65	0,00	0,00
9	ФОРИНТ	2,94	0,00	0,0	0,0	0,0	2,94	0,00	0,00

Часть 1. (продолжение)

№	Наименование иностранной валюты (наименование драгоценного металла)	Открытые валютные позиции, тыс.ед.иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Курсы учетные цены) Банка России,руб.за ед. иностранной валюты или грамм драгоценного металла	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.		Открытые валютные позиции, в процентах от Собственных средств (капитала)	Лимиты открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)	Превышение лимитов открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)	Контроль значения лимитов открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)
				длинные (со знаком +)	короткие (со знаком -)				
1	ЕВРО	-365,81	71,2102	0,00	-26049,1	1,2722	10,00		
2	ДОЛЛАР США	2586,58	64,2575	166207,05	0,00	8,1174	10,00		
3	ФУНТ СТЕРЛИНГОВ	10,22	86,0472	879,78	0,00	0,0430	10,00		
4	ШВЕДСКАЯ КРОНА	47,25	7,5340	356,02	0,00	0,0174	10,00		
5	ЮАНЬ	366,28	9,6695	3541,73	0,00	0,1730	10,00		
6	НОРВЕЖСКАЯ КРОНА	291,55	7,5814	2210,31	0,00	0,1079	10,00		
7	ТЕНГЕ	234,10	0,1896	44,37	0,00	0,0022	10,00		
8	ШВЕЙЦАРСКИЙ	48,65	65,5288	3187,77	0,00	0,1557	10,00		

	ФРАНК								
9	ФОРИНТ	2,94	0,2241	0,66	0,00	0,0000	10,00		
Итого во всех иностранных валютах и драгоценных металлах				176 427,69	-26 049,08	X	X	X	X
Балансирующая позиция в рублях				0,00	-150 378,61	7,3443	10,00		
Сумма открытых валютных позиций				176 427,69	-176 427,69	8,6165	20,00		

Операционный риск:

В целях оценки операционного риска Банк использует Положение Банка России от 3 ноября 2009 года N 346-П «О порядке расчета размера операционного риска». Информация о размере операционного риска отражена в подразделе 2.2 формы 0409808 «Информация об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, возможные потери по ссудам и иным активам».

Риск ликвидности:

В целях оценки риска ликвидности Банк использует Инструкцию Банка России от 03.12.2012 №139-И «Об обязательных нормативах банков».

Анализ и мониторинг состояния ликвидности в Банке осуществляется в соответствии с внутренними документами Банка, разработанными на основании нормативных актов Банка России.

Информация о текущем состоянии ликвидности отражена в отчете по форме 0409813 «Информация об обязательных нормативах банков».

Информацию о состоянии ликвидности отражают нормативы Н2 «Норматив мгновенной ликвидности», Н3 «Норматив краткосрочной 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.

Банк имеет возможность использовать дополнительные источники ликвидности за счет ценных бумаг, имеющихся в торговом портфеле.

Раскрытие информации по операционному риску:

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

В целях определения размера требований к капиталу Банк применяет обязательные нормативные акты Банка России, так, Инструкцией Банка России №139-И «Об обязательных нормативах банков» установлены требования к достаточности капитала. Положением Банка России №346-П «О порядке расчета размера операционного риска» установлен порядок расчета показателя размера операционного риска (ОР), применяемого при расчете достаточности капитала. По итогам отчетного периода величина ОР МОРСКОГО БАНКА (ОАО), рассчитанная в соответствии с требованиями нормативного акта, составила 154 376 тыс. руб.

При этом, величина доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, составила 1 029 176 тыс. руб. (в т. ч. сумма чистых процентных доходов – 563 998 тыс. руб., сумма чистых непроцентных доходов – 465 178 тыс. руб.).

Раскрытие информации по риску инвестиций в долговые инструменты:

8.16. Объем и анализ чувствительности стоимости долговых ценных бумаг к изменениям процентных ставок в разрезе категорий ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль (убыток) и имеющихся в наличии для продажи, видов облигаций, видов валют

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 58

	На 01.01.2016 г.		На 01.07.2016 г.	
	Стоимость портфеля (тыс.р.)	Модиф. дюрация	Стоимость портфеля (тыс.р.)	Модиф. дюрация
Портфель ценных бумаг учитываемых на счетах 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» по справедливой стоимости (рыночной цене) и 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения».	10 263 627,9	2,85	1 595 316,3	1,47
В т.ч.:				
Рублевые корпоративные и муниципальные облигации	3 439 580,7	2,33	201 729,4	2,82
ОФЗ	2 530 251,9	3,37	1 177 399,8	0,83
Еврооблигации, номинированные в долл. США	4 293 795,2	2,95	216 187,1	3,65

Вложений, учитываемых на счете 501, 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.

8.17. 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 долевыми инструментами Банком не осуществляются.

Раскрытие информации по процентному риску:

8.18. 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.

8.19. 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)

8.20. 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.

Раскрытие информации по риску ликвидности:

8.21. 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 предельные значения нормативов ликвидности: Н2 – не менее 17%, Н3 – не менее 52%, Н4 – не более 115%. Также установлен ряд дополнительных внутренних коэффициентов, ограничивающих степень влияния отдельных направлений деятельности Банка на уровень его ликвидности.

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

Раскрытие информации по управлению капиталом:

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

Не было.

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

Не было.

9. Информация о сделках по уступке прав требования

9.1. 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.

9.2. *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.

9.3. *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 шести месяцев 2016 года Банком проведены две сделки по продаже кредитов по договорам цессии с полной передачей всех рисков по данным сделкам. Продажа кредитов осуществлялась сторонним (не аффилированным с Банком) юридическому и физическому лицам, договоры цессии были оплачены в полном объеме, таким образом, дополнительный кредитный риск не возник.

Таблица 59

Дата	Наименование заемщика	Сумма долга (сумма передаваемых прав), тыс.руб.	Валюта	Сумма по расчетам (стоимость приобретаемых прав), тыс.руб.	Наименование контрагента	Финансовый результат, тыс.руб.
14.04.2016	ООО "Дельта Сервис"	13 718	RUR	100	Гулгулян Ж.С.	-13 618
11.05.2016	Грановский Лев Борисович	12 811	RUR	12 400	ООО "Праксис-Эггетра"	-411
ИТОГО:		26 529		12 500		-14 029

9.4. *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.

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

Учет операций по приобретению и уступке права требования исполнения обязательств в денежной форме, а также операций по погашению или реализации приобретенных прав требования осуществляется в соответствии с Приложением № 11 Положения № 385-П, а также другими нормативными документами Банка России.

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

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

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

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

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

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

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

По приобретенным правам требования по первичным договорам на размещение (предоставление) денежных средств операции по начислению и получению процентов совершаются и отражаются в бухгалтерском учете в порядке, установленном нормативными документами Банка России.

Денежные средства (за исключением процентов), поступившие в погашение задолженности, возникшей по условиям первичного договора, но не включенные в объем приобретенных прав требования, зачисляются на соответствующие счета учета доходов.

Учет операций, связанных с погашением приобретенных прав требования или их дальнейшей реализацией, осуществляется на балансовых счетах 61209 «Выбытие (реализация) имущества».

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

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

Финансовый результат определяется как разница:

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

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

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

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

По договорам на размещение (предоставление) денежных средств - в сумме основного долга, начисленных процентов (в т.ч. просроченных) на дату уступки прав требования, неустоек (штрафов пеней) и других плат, вытекающих из условий кредитного договора.

По договорам на выполнение работ (оказание услуг) реализацию финансовых активов и имущества – в сумме дебиторской задолженности, числящейся за контрагентами на соответствующих балансовых счетах.

Бухгалтерский учет операций с залладными определяется Приложением № 12 Положения № 385-П. Залладная учитывается в Банке не как ценная бумага (вложения в ценную бумагу), а как кредитное требование.

У первого кредитора в бухгалтерском учете отражаются:

задолженность по кредитному договору на соответствующих счетах;

задолженность по процентам на соответствующих счетах;

обеспечение, удостоверенное залладной, на счете 91311.

При передаче прав по залладной новому лицу осуществляются бухгалтерские проводки в соответствии с Приложения № 11 Положения № 385-П с использованием счетов 61209. Стоимость обеспечения, удостоверенного залладной, списывается со счета 91311.

Новый кредитор отражает в своем бухгалтерском учете приобретенную залладную в порядке, установленном Приложением № 11 Положения № 385-П.

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

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

Порядок ведения бухгалтерского учета операций, связанных с осуществлением на возмездной основе сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме (далее - право (права) требования), в том числе при финансировании под уступку денежного требования (факторинг), а также операций по погашению или реализации приобретенных прав требования

определяется в соответствии с Приложением № 11 Положения Банка России № 385-П и внутренними нормативными документами Банка.

9.6. 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.

9.7. 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 01.07.2016 кредитные рейтинги Банка присвоены рейтинговыми агентствами Moody's Investors Service («В3») и ООО «НРА» («А»). При присвоении указанных рейтингов рейтинговыми агентствами в полной мере учтено изменение кредитного риска, возникшего у Банка в связи с проведением сделок по уступке прав требований.

9.8. 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

Требования и обязательства отсутствуют.

9.9. 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 третьем квартале 2016 года Банк планирует проведение сделок уступки прав требования со специализированными обществами. Общая сумма предполагаемых к продаже активов составляет 591 395 тыс. рублей, в том числе: группа ООО «Стройсервис» - 189 079 тыс. рублей, группа ООО «МСС» - 150 556 тыс. рублей, ООО «АВТО-ЮНИОН» - 114 203 тыс. рублей, ООО «ВДСА» - 38 369 тыс. рублей, ООО «БалтикаТехСервис» - 35 471 тыс. рублей, ООО ПТК «Самшит» - 34 086 тыс. рублей, ООО КБ «Судостроительный Банк» - 29 631 тыс. рублей.

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

В течение шести месяцев 2016 года Банком проведены две сделки на общую сумму 26 529 тыс. рублей по продаже кредитов по договорам цессии. Продажа кредитов осуществлялась сторонним (не аффилированным с Банком) юридическому и физическому лицам. Договоры цессии были оплачены в полном объеме.

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

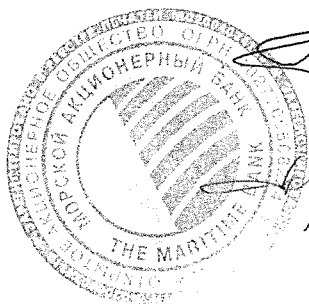
Банк предпринимал необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию просроченной (проблемной) задолженности и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде. В 1-м квартале 2015 года были заключены договора уступки прав требования по трем заемщикам, а в 2016 году по двум заемщикам, по которым уступка прав требований представлялась наиболее экономически обоснованным вариантом развития событий для Банка.

Таблица 60

Отчетный период	Сумма долга (сумма передаваемых прав)	Сумма по расчетам (стоимость приобретаемых прав)	Сальдо
6 мес. 2015 года	432 742	275 703	(157 039)
6 мес. 2016 года	26 529	12 500	(14 029)

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность МОРСКОГО БАНКА (ОАО) в соответствии с российским законодательством размещается в сети Интернет на странице по адресу www.maritimebank.com.

Председатель Правления



Р.Л. Пинаев

Главный бухгалтер

Е.А. Алексева

«11» августа 2016 г.