

**МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК
(АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**

**РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ
ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ**

на 01.04.2018

г. Москва

Содержание

Общие положения.....	3
Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)	4
Глава 1. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу	4
Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора	6
Раздел IV. Кредитный риск.....	6
Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации (банковской группы)	6
Глава 3. Методы снижения кредитного риска	7
Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом.....	7
Глава 5. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов	7
Раздел V. Кредитный риск контрагента	7
Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента кредитной организации (банковской группы)	7
Раздел VI. Риск секьюритизации.....	8
Глава 7. Общая информация о величине риска секьюритизации кредитной организации (банковской группы).....	8
Глава 8. Требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), подверженные риску секьюритизации	8
Глава 9. Информация о расчете требований к капиталу в отношении риска секьюритизации	8
Раздел VII. Рыночный риск.....	9
Глава 10. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации.....	9
Глава 11. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации, применяющей подход на основе внутренних моделей	9
Глава 12. Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток)	9
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска	9
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	9
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности	9
Глава 13. Общая информация о величине риска ликвидности	9
Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации (банковской группы) ..	9
Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации (банковской группе).....	10

Общие положения

В настоящем отчете раскрывается информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Морского акционерного банка (Акционерное общество) (далее по тексту - МОРСКОЙ БАНК (АО), Банк) в соответствии с указанием № 4482-У от 07.08.2017 «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

Настоящий отчет выпускается в дополнение к промежуточной финансовой (бухгалтерской) отчетности за 3 месяца 2018 г. (с 01 января 2018 по 31 марта 2018 года) Банка, раскрытой в сети Интернет на общедоступном сайте Банка www.maritimebank.com. Утвержденная электронная версия настоящего отчета размещается в сети Интернет на общедоступном сайте Банка www.maritimebank.com, в разделе «Финансовые показатели».

В настоящем отчете используются материалы, раскрытые в Пояснительной информации к промежуточной финансовой (бухгалтерской) отчетности за 3 месяца 2018 г. МОРСКОГО БАНКА (АО), далее по тексту «Пояснительная информация».

Используемые в настоящем отчете показатели представлены по состоянию на 01.04.2018 г. Сравнение показателей осуществляется с информацией по состоянию на 01.01.2018 г. (если в отдельных таблицах прямо не указана иная дата (иной период) сравнения).

Все суммы в настоящем отчете приведены в тысячах российских рублей, если не указано иное.

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

С подробной информацией о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала) можно ознакомиться в разделе 1 формы 0409808, об условиях и сроках выпуска (привлечения инструментов капитала) в разделе 5 формы 0409808, а также в п.6.1. Пояснительной информации.

В отчетном периоде Банк не выпускал и не привлекал новые инструменты капитала.

Таблица 1.1. Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала)

Таблица 1.1. приведена в п.6.1. Пояснительной информации.

Таблица 1.2. Сопоставление данных консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) банковской группы

Банк не является участником какой-либо банковской группы. Таблица не раскрывается.

Таблица 1.3. Сопоставление данных отчета о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности со сведениями из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора

Банк не является участником какой-либо банковской группы. Таблица не раскрывается.

Раздел II. Информация о системе управления рисками

Глава 1. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу

Таблица 2.1. Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	12 192 174	10 808 679	975 374
2	при применении стандартизированного подхода	12 192 174	10 808 679	975 374
3	при применении ПВР	0	0	0
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
5	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0

7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	101	101	8
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	0	0	0
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	0	0	0
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	0	0	0
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	375 403	263 652	30 032
17	при применении стандартизированного подхода	375 403	263 652	30 032
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
19	Операционный риск, всего, в том числе:	2 047 925	2 047 925	163 834
20	при применении базового индикативного подхода	2 047 925	2 047 925	163 834
21	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	306 828	283 585	24 546
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	14 922 431	13 403 943	1 193 794

Информация о выполнении кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) в отчетном периоде требований к капиталу, (в случае их невыполнения - о последствиях допущенных нарушений) приведены в п.6.1 Пояснительной информации

Соотношение основного капитала кредитной организации (банковской группы) и собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы), а также соотношение основного капитала банковской группы и собственных средств (капитала) крупных участников банковской группы в приведены в п.6.1 Пояснительной информации.

Описание инновационных, сложных или гибридных инструментов собственных средств (капитала) приведено в п.6.3 Пояснительной записки.

Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов (организации, банки, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица) в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты (участники банковской группы), и в которых установлена величина антициклической надбавки, приведены в п. 6.6. Пояснительной информации.

В отчетном периоде Банком соблюдались положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы), установленных Положением Банка России от 28 декабря 2012 года N 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III)". С 1 января 2018 года в составе собственных средств (капитала) в размере 100 процентов учитываются, предусмотренные указанным положением показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала, добавочного капитала, дополнительного капитала и сумму основного и дополнительного капитала.

Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора

Таблица 3.1. Различия между периметром бухгалтерской консолидации и периметром регуляторной консолидации, а также информация о соотношении статей годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков

Таблица в отчете за 1 квартал 2018 г. не раскрывается.

Таблица 3.2. Сведения об основных причинах различий между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и размером требований (обязательств), в отношении которых кредитная организация (банковская группа) определяет требования к достаточности капитала

Таблица в отчете за 1 квартал 2018 г. не раскрывается.

Таблица 3.3. Сведения об обремененных и необремененных активах

Сведения об обремененных и необремененных активах приведены п.6.7 Пояснительной информации

Таблица 3.4. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами приведена п.13 Пояснительной информации.

Раздел IV. Кредитный риск

Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации (банковской группы)

Подробная информация, приведенная в данной главе в отчете за 1 квартал 2018 г. не раскрывается.

Отдельные сведения о методах снижения кредитного риска приведены в п.6 Пояснительной информации.

Таблица 4.1. Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску

Таблица в отчете за 1 квартал 2018 г. не раскрывается.

Таблица 4.1.1. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями"

Информация об указанных ценных бумагах приведена п.6.8 Пояснительной информации.

Таблица 4.1.2. Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П

Информация об указанных активах и обязательствах приведена п.6.9 Пояснительной информации.

Таблица 4.2. Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта

Таблица в отчете за 1 квартал 2018 г. не раскрывается.

Глава 3. Методы снижения кредитного риска

Подробная информация, приведенная в данной главе в отчете за 1 квартал 2018 г. не раскрывается. Отдельные сведения о методах снижения кредитного риска приведены в п.6 Пояснительной записки.

Таблица 4.3. Методы снижения кредитного риска

Таблица в отчете за 1 квартал 2018 г. не раскрывается.

Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

Таблица 4.4. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу

Таблица в отчете за 1 квартал 2018 г. не раскрывается.

Таблица 4.5. Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска

Таблица в отчете за 1 квартал 2018 г. не раскрывается.

Глава 5. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов

У банка отсутствует разрешения на применение подходов на основе внутренних рейтингов в регуляторных целях.

Раздел V. Кредитный риск контрагента

Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента кредитной организации (банковской группы)

Подробная информация, приведенная в данной главе в отчете за 1 квартал 2018 г. не раскрывается.

Отдельные сведения величине кредитного риска контрагента кредитной организации приведены в п.10.9 Пояснительной информации.

Таблица 5.1. Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента

Таблица в отчете за 1 квартал 2018 г. не раскрывается.

Таблица 5.2. Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ

Таблица в отчете за 1 квартал 2018 г. не раскрывается.

Таблица 5.3. Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента

Таблица в отчете за 1 квартал 2018 г. не раскрывается.

Таблица 5.4. Величина, подверженная кредитному риску контрагента, определяемая по ПВР, в разрезе классов кредитных требований и величин вероятности дефолта

Таблица в отчете за 1 квартал 2018 г. не раскрывается.

Таблица 5.5. Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента

Таблица в отчете за 1 квартал 2018 г. не раскрывается.

Таблица 5.6. Информация о сделках с кредитными ПФИ

Таблица в отчете за 1 квартал 2018 г. не раскрывается.

Таблица 5.7. Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта

Таблица в отчете за 1 квартал 2018 г. не раскрывается.

Таблица 5.8. Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента

Таблица в отчете за 1 квартал 2018 г. не раскрывается.

Раздел VI. Риск секьюритизации

Глава 7. Общая информация о величине риска секьюритизации кредитной организации (банковской группы)

В отчетном периоде банк не осуществлял сделки секьюритизации.

Глава 8. Требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), подверженные риску секьюритизации

В отчетном периоде банк не осуществлял сделки секьюритизации.

Таблица 6.1. Секьюритизационные требования банковского портфеля кредитной организации (банковской группы)

В отчетном периоде банк не осуществлял сделки секьюритизации. Таблица не раскрывается.

Таблица 6.2. Секьюритизационные требования торгового портфеля кредитной организации (банковской группы)

В отчетном периоде банк не осуществлял сделки секьюритизации. Таблица не раскрывается.

Глава 9. Информация о расчете требований к капиталу в отношении риска секьюритизации

В отчетном периоде банк не осуществлял сделки секьюритизации.

Таблица 6.3. Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля кредитной организации (банковской группы), являющейся оригинатором или спонсором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых кредитной организацией (банковской группой) в отношении данных требований (обязательств)

В отчетном периоде банк не осуществлял сделки секьюритизации. Таблица не раскрывается.

Таблица 6.4. Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля кредитной организации (банковской группы), являющейся инвестором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых кредитной организацией (банковской группой) в отношении данных требований (обязательств)

В отчетном периоде банк не осуществлял сделки секьюритизации. Таблица не раскрывается.

Раздел VII. Рыночный риск

Глава 10. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации

Отдельные сведения о величине рыночного риска Банка приведены в п.10.10 Пояснительной информации.

Подробная информация, приведенная в данном разделе, в отчете за 1 квартал 2018 г. не раскрывается.

Глава 11. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации, применяющей подход на основе внутренних моделей

Таблица 7.1. Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

Таблица в отчете за 1 квартал 2018 г. не раскрывается.

Таблица 7.2. Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска

Банк не применяет подход на основе внутренних моделей. Таблица не раскрывается.

Таблица 7.3. Информация о величине инструментов торгового портфеля при применении подходов на основе внутренней модели в целях расчета требований к капиталу в отношении рыночного риска

Банк не применяет подход на основе внутренних моделей. Таблица не раскрывается.

Глава 12. Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток)

Настоящая глава не подлежит заполнению организациями раскрывающими отчетность на индивидуальной основе.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

Подробная информация, приведенная в данном разделе, в отчете за 1 квартал 2018 г. не раскрывается.

Информация о размере требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе используемых Банком подходов к оценке операционного риска приведена в п.10.12 Пояснительной информации.

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Подробная информация, приведенная в данном разделе, в отчете за 1 квартал 2018 г. не раскрывается.

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации в разрезе видов валют приведены в п.10.11 Пояснительной информации.

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Глава 13. Общая информация о величине риска ликвидности

Подробная информация, приведенная в данном разделе, в отчете за 1 квартал 2018 г. не раскрывается.

Отдельные сведения о величине риска ликвидности приведены в п.10.11 Пояснительной информации.

Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации (банковской группы)

Показатель финансового рычага по состоянию на 01.04.2018 составил 11,7%. Увеличение показателя по сравнению с предшествующим кварталом составило 1,2% и связано главным образом с изменением величины базового капитала на 195 074 тыс. руб. в связи с отражением в его составе подтвержденной аудиторской организацией прибыли за 2017 год.

Основные причины существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом кредитной организации (без учета справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага связаны с особенностями включения в состав балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага отдельных балансовых счетов и применения методологических корректировок. Основные расхождение приведены ниже в таблице:

Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	13 403 121
Уменьшающая поправка на сумму показателей принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	(251 160)
Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте Российской Федерации, депонированные в Банке России	(141 713)
Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, депонированные в Банке России	(110 830)
Прирост стоимости основных средств при переоценке	(200 334)
Прочее	(24 835)
Величина балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага	12 674 249

С более подробной информацией о значениях финансового рычага и его компонентах, а также о величине обязательных нормативов на отчетную дату можно ознакомиться в разделе 4 формы 0409808 и разделах 1 и 2 формы 0409813, а также в п.6.2. Пояснительной информации.

Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации (банковской группе)

Информация, приведенная в данном разделе, в отчете за 1 квартал 2018 г. не раскрывается.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Handwritten signatures of the Chairman of the Board and the Chief Accountant.

Гильц А.Б.

Антоненко Е.В.

«29» мая 2018