

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное общество)

Аудиторское заключение

О годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год

Москва | 2020



Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам МОРСКОГО АКЦИОНЕРНОГО БАНКА

(Акционерного Общества)

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской
(финансовой) отчетности

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности МОРСКОГО АКЦИОНЕРНОГО БАНКА (Акционерного Общества) (далее – МОРСКОГО БАНКА (АО), Банка), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2019 год; отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2019 год и приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в составе отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 01 января 2020 года; отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 01 января 2020 года; сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01 января 2020 г.; отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01 января 2020 года и пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год (далее – пояснения к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности), включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение МОРСКОГО БАНКА (АО) по состоянию на 01 января 2020 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, мы обращаем внимание на пояснение 2.2 к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в котором раскрыты обстоятельства, повлиявшие на формирование прибыли по итогам 2019 года:

- признание отложенных налоговых активов, исходя из прогнозирования Банком получения налогооблагаемой прибыли;
- признание корректировок резервов на возможные потери до величины резервов под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости.

Мы обращаем внимание на пояснение 3.5, в котором раскрыта информация о том, что текущая экономическая и геополитическая обстановка, повлиявшая в том числе на российскую экономику снижением темпов роста, нестабильностью валюты, падением фондовых рынков, увеличением финансовой нагрузки на потребителей, а также меры, направленные на ограничение распространения коронавируса, могут стать вероятным результатом неисполнения обязательств некоторых заёмщиков перед Банком. В дальнейшем их платёжеспособность может оказаться в зависимости от мер по поддержке экономики и финансового сектора в условиях пандемии коронавируса, реализуемых Правительством и Центральным Банком Российской Федерации.

Мы не модифицируем своё мнение в связи с данными обстоятельствами.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Резервы под ожидаемые кредитные убытки – пояснение 4.5 «Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости» к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости и отражаемые за вычетом резервов, в том числе резервов под ожидаемые кредитные убытки, составляют более 73,9% величины активов Банка.

Выявление признаков обесценения и определение расчетных значений величин резервов под ожидаемые кредитные убытки происходит с использованием субъективных суждений руководства, а также с применением различных допущений и анализом факторов, каждый из которых может повлиять на уровень обесценения по кредитному портфелю. В связи с присущей оценке обесценения неопределенностью мы считаем указанную область ключевым вопросом аудита.

Оценка кредитного риска по кредитам, предоставленным клиентам, осуществляется в соответствии с утвержденной в Банке Учетной политикой по РСБУ и Методика формирования резервов под обесценение по МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в МОРСКОМ БАНКЕ (АО) (далее – Методика) с применением профессионального суждения руководства Банка с использованием субъективных допущений.

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Банк применяет для целей резервирования финансовых инструментов модель ожидаемых кредитных потерь, ключевым принципом которой является своевременное отражение изменения кредитного качества финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Объем ожидаемых кредитных потерь,

признаваемый как оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, зависит от степени изменения кредитного качества с даты первоначального признания финансового инструмента.

К 1-му этапу относятся финансовые инструменты, признанные до отчетной даты, без значительного увеличения кредитного риска и не имеющие признаков обесценения, а также финансовые инструменты с низким кредитным риском.

Ко 2-му этапу относятся финансовые инструменты, по которым выявлено значительное увеличение кредитного риска, но не имеющие признаков обесценения.

К 3-му этапу относятся финансовые инструменты, имеющие хотя бы один из признаков обесценения.

Если с момента признания не происходит значительного увеличения кредитного риска, то резерв рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев.

Если с момента признания происходит значительное увеличение кредитного риска, либо возникают признаки обесценения, то резерв рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

В отношении данного ключевого вопроса наши аудиторские процедуры включали:

- Оценку применяемых Банком внутренних документов, методик и моделей по расчету обесценения финансовых инструментов на предмет их соответствия требованиям Положения Банка России от 02.10.2017 г. № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по предоставлению (размещению) денежных средств по кредитным договорам, иным договорам на размещение денежных средств, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» и МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»;
- Тестирование (на выборочной основе) индивидуально оцениваемых ссуд на предмет соответствия требованиям внутренних документов;
- Проверку расчета резервов (на выборочной основе) для индивидуально обесцененных ссуд, включая разумность и корректность используемых допущений;
- Оценку достаточности раскрытий, сделанных Банком в примечаниях к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в части используемых моделей для расчета ожидаемых кредитных потерь и используемых подходов к их созданию.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете МОРСКОГО БАНКА (АО) за 2019 год, но не включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет МОРСКОГО БАНКА (АО) за 2019 год, предположительно, будет предоставлен нам после даты настоящего заключения.

Наше мнение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, обеспечивающего в какой-либо форме уверенность в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иные признаки существенных искажений. Если при ознакомлении с Годовым

отчетом МОРСКОГО БАНКА (АО) за 2019 год мы приходим к выводу о том, что в нем содержатся существенные искажения, мы должны довести это до сведения членов Совета директоров.

Ответственность руководства и членов Совета директоров аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством аудируемого лица и соответствующего раскрытия информации;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Совета директоров аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем членам Совета директоров аудируемого лица заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения членов Совета директоров аудируемого лица, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или, когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 02 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 02 декабря 1990 года №395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2019 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 01 января 2020 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

- значения, установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 01 января 2020 года, находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

При этом по результатам аудита были выявлены методологические недостатки, не позволяющие Банку своевременно идентифицировать операции между экономически связанными заемщиками.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 01 января 2020 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями;

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

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 01 января 2020 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 01 января 2020 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными рисками, рыночными рисками, операционными рисками, рисками ликвидности, рисками концентрации, процентными рисками по банковскому портфелю, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 01 января 2020 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, рыночным, операционным рискам, рискам ликвидности, концентрации, процентным рискам по банковскому портфелю, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2019 года по вопросам управления кредитными рисками, рыночными рисками, операционными рисками, рисками ликвидности, рисками концентрации, процентными рисками по банковскому портфелю, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 01 января 2020 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2019 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Вместе с тем, выявленные по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности факты недооценки кредитного риска и методологические недостатки в части выявления экономической взаимосвязи заёмщиков, могут свидетельствовать об отдельных недостатках в системе внутреннего контроля Банка.

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

Президент ООО «ФБК»



С.М. Шапигузов
На основании Устава,
квалификационный аттестат аудитора 01-001230,
ОПНЗ 21606043397

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение

А.А. Александрова
квалификационный аттестат аудитора 01-000912,
ОПНЗ 21606041665

Дата аудиторского заключения
«08» апреля 2020 года

Аудлируемое лицо

Наименование:

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное Общество).

Адрес юридического лица в пределах места нахождения юридического лица:

117105, г. Москва, Варшавское шоссе, дом 1,

МОРСКОЙ БАНК (АО)
Аудиторское заключение

Аудитор

Наименование:

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

Адрес юридического лица в пределах места нахождения юридического лица:



строение 1-2.

Государственная регистрация:

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 декабря 2002 года за основным государственным номером 1027700568224.

Зарегистрировано Центральным Банком РФ 29 марта 1989 года, генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 77 от 23 мая 2017 года.

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

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой 15 ноября 1993 г., регистрационный номер 484.583.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным государственным регистрационным номером 1027700058286.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество» (СРО ААС).

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов 11506030481.

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45296561	05838400	77

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2019 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное общество)
/ МОРСКОЙ БАЯК (АО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации
117105, Москва, Варшавское шоссе, д.1, стр.1-2

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1	216075	418210
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	564839	453822
2.1	Обязательные резервы	4.1	298418	258609
3	Средства в кредитных организациях	4.1	242943	343902
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	444915	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.5	12093886	0
5a	Чистая ссудная задолженность	4.5	0	7721107
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.3	159228	0
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.3	0	3705170
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	4.5	262040	0
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.5	0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		8636	0
10	Отложенный налоговый актив		531740	464427
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.11 4.12 4.13	1581528	1587088
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	4.14	252319	253957
14	Всего активов		16358149	14947683
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		13625997	12324095
16.1	Средства кредитных организаций	4.16	0	72000
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.17	13625997	12252095
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	4.17	6691334	5948408
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.19	0	0
17.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4.19	0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	4.20	22985	63824
18.1	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	Оцениваемые по амортизированной стоимости	4.20	22985	63824
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		2025	5904
20	Отложенные налоговые обязательства		207542	182752
21	Прочие обязательства	4.22	110275	135256



22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4.23	29234	18758
23	Всего обязательств		13998058	12730588
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.25	1755956	1755956
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		620904	620904
27	Резервный фонд		256486	256486
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		2604	-95783
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		210523	209676
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		200000	200000
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		-686382	-730144
36	Всего источников собственных средств		2360091	2217095
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		5545313	2699529
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4.23.2	2141782	1606071
39	Условные обязательства некредитного характера		81709	0

Председатель Правления

А.Б. Гильц

Главный бухгалтер

Е.В. Антоненко

Исполнитель
Телефон: (495) 777-11-77

Е.П. Давыдова

30.03.2020



Код территории по OKATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45296561	05838400	77

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2019 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное общество)
/ МОРСКОЙ БАНК (АО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации
117105, Москва, Варшавское шоссе, д.1, стр.1-2

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5.1	1418265	1418254
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		50838	24321
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1230169	1240061
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		137258	153872
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5.1	599725	513078
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		10806	6796
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		587126	501182
2.3	по выданным ценным бумагам		1793	5100
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	5.1	818540	905176
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-257203	593735
4.1	изменения резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-21740	16696
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		561337	1498911
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		12560	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		4853	0
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	4129
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.3	14244	179648
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.3	51315	-132004
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		254337	231903
15	Комиссионные расходы		56291	45265
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
16a	Изменения резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17a	Изменения резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0



1	удерживаемы до погашения			
18	Изменение резерва по прочим потерям		4240	-15197
19	Прочие операционные доходы		340905	119483
20	Чистые доходы (расходы)		1187500	1841608
21	Операционные расходы		1134872	1589966
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		52628	251642
23	Возмещение (расход) по налогам	5.4	5867	74850
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		47062	127868
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-301	48924
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		46761	176792

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		46761	176792
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		1059	61761
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		1059	61761
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		212	12353
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		847	49408
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		99032	-98104
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		99032	-98104
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	-98104
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		645	-460
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		98387	-97644
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		99234	-48236
10	Финансовый результат за отчетный период		145995	128556

Председатель Правления

А. Б. Гильц

Главный бухгалтер

Е. В. Антоненко

Начальник Управления отчетности
Телефон: (495) 777-11-77

Е. П. Давыдова

30.03.2020



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/ порядковый номер)
45296561	05838400	77

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)

на 01.01.2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) **МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное общество)**
/ **МОРСКОЙ БАНК (АО)**

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) **117105, Москва, Варшавское шоссе, д.1, стр.1-2**

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала						
Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), включающие источники элементов капитала	
1	2	3	4	5	6	
Источники базового капитала						
11	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	14.25 9.1	2376860.0000	2376860.0000	124.26	
11.1	облигационными акциями (долями)		2376860.0000	2376860.0000	124.26	
11.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000		
12	Неразмещенная прибыль (убыток):		-592459.0000	-706936.0000		
12.1	прошлых лет		-547649.0000	-564936.0000		
12.2	отчетного года		-49814.0000	20000.0000		
13	Резервный фонд		256486.0000	256486.0000		
14	Доли уставного капитала, подлежащие погашению (исключение из расчета собственных средств (капитала))		не применимо	не применимо	не применимо	
15	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьей стороне		не применимо	не применимо	не применимо	
16	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		2040087.0000	1926410.0000		
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
17	Корректировка стоимости финансового инструмента		0.0000	0.0000		
18	Долговая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000		
19	Ненатуральные активы (кроме долговой репутации и сумм прав на обслуживание ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		21945.0000	22841.0000		
20	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		239277.0000	195937.0000		
21	Резерв хеджирования денежных потоков		0.0000	0.0000		
22	Недооцененные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000		
23	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо	
24	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцененным по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо	
25	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо	
26	Вложения в собственные акции (доли)		0.0000	0.0000		
27	Искусственные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0.0000	0.0000		
28	Искусственные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000		
29	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000		
30	Права на обслуживание ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	
31	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000		
32	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 10 процентов от объема базового капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000		
33	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000		
34	Права на обслуживание ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	
35	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000		
36	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала (установленные Банком России)		0.0000	0.0000		
37	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	0.0000		
38	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 17-22, 26 и 27)		331249.0000	218679.0000		
39	Базовый капитал, итого (строка 16 - строка 38)	9.1	1705939.0000	1707732.0000		
Источники дополнительного капитала						
40	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	0.0000		
41	классифицируемые как капитал		0.0000	0.0000		

ФБК

Аудиторское заключение

0001



132	классифицируемое как обязательства		0.0000	0.0000
133	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие позитивному исключению на расчете собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000
134	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащих третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо
135	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие позитивному исключению на расчете собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	не применимо
136	Источники дополнительного капитала, итого (строка 30 + строка 133 + строка 34)		0.0000	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				
137	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000
138	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000
139	Искусственные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000
140	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000
141	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000
142	Обратительная величина дополнительного капитала		0.0000	0.0000
143	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, иные (сумма строк 137-142)		0.0000	0.0000
144	Дополнительный капитал, итого (строка 36 - строка 143)		0.0000	0.0000
145	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 144)	19.1	1709439.0000	1707732.0000
Источники дополнительного капитала				
146	Инструменты дополнительного капитала и зависимость доход		204532.0000	238579.0000
147	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие позитивному исключению на расчете собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000
148	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащих третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо
149	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие позитивному исключению на расчете собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	не применимо
150	Резервы на возможные потери		0.0000	0.0000
151	Источники дополнительного капитала, итого (строка 146 + строка 147 + строка 149 + строка 150)		204532.0000	238579.0000
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				
152	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000
153	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000
154	Искусственные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000
154a	Вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000
155	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000
156	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	0.0000
156.1	присроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	0.0000
156.2	превышение совокупной сумм кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и иппайерм, над ее максимальным размером		0.0000	0.0000
156.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	0.0000
156.4	разница между долгосрочными финансовыми долгами и причитающийся выданный из общества участникам, и стоимость, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	0.0000
157	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 152 по 156)		0.0000	0.0000
158	Дополнительный капитал, итого (строка 151 - строка 157)		204532.0000	238579.0000
159	Собственные средства (капитал), итого (строка 145 + строка 158)	19.1	1914171.0000	1946311.0000
160	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X
160.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		16203363.0000	15761316.0000
160.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		16203363.0000	15761316.0000
160.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		16465458.0000	15961649.0000
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент				
161	Достаточность базового капитала (строка 159 : строка 160.1)	19.3	10.5510	10.8350
162	Достаточность основного капитала (строка 159 : строка 160.2)	19.3	10.5510	10.8350
163	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 159 : строка 160.3)	19.3	11.6750	12.1940
164	Надбавка к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		2.3500	1.8750
165	Надбавка поддержания достаточности капитала		2.3500	1.8750
166	антиципационная надбавка		0.0000	0.0000
167	Надбавка за системную значимость	не применимо	не применимо	не применимо
168	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	19.3.1	3.4250	4.1940
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент				
169	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	4.5000
170	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	6.0000
171	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	8.0000
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не применяемые в уменьшение источников капитала				
172	Искусственные вложения в инструменты капитала и иные			



	инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовыми организациями	0.0000	0.0000	
173	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	
174	Правка по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо
175	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000	
	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери			
176	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отнесенной позиции, для расчета кредитного риска по которым применяются стандартизованные подходы	не применимо	не применимо	не применимо
177	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
178	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отнесенной позиции, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	0.0000	0.0000	
179	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подходов на основе внутренних моделей	0.0000	0.0000	
	Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)			
180	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000	
181	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничений	0.0000	0.0000	
182	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000	
183	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничений	0.0000	0.0000	
184	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000	
185	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничений	0.0000	0.0000	

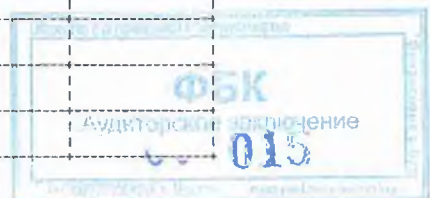
Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице N

раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой m.martimebank.com в составе Пояснительной информации в разделе "Финансовые показатели"

Раздел 1(1). Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс.руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс.руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:			
1.1	обыкновенными акциями (долями)			
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):			
2.1	прошлых лет			
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд			
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)			
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:			
5.1	недосозданные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал, итого (строка 4 - строка 5)			
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 - строка 8)			
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)			
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			



Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (млн-во)				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
16	Операционный риск, всего, в том числе:			
16.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:			
16.1.1	чистые процентные доходы			
16.1.2	чистые непроцентные доходы			
16.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска			

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
17	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:			
17.1	процентный риск			
17.2	фондовый риск			
17.3	валютный риск			
17.4	товарный риск			

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:				
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности				
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск неисполнения потерь, и прочим потерям				
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, но удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах				
1.4	под операции с резидентами офшорных зон				

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления (органа) кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющие признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:							
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды							
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашенные ранее неисполненными обязательствами других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, используемые для соучаствования вложениях в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющие признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							



TNC. PV5.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с указанным Положением Банка России № 2732-У	итого
				5	6	
1	2	3	4	5	6	7
11.	Ценные бумаги, всего, в том числе:					
11.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
12.	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:					
12.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
13.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
13.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

Подраздел 3.4 Сведения об обремененных и необремененных активах

Формы 1-4 системы обремененных и необремененных активов		тыс. руб.			
Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:				
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
3.1	кредитных организаций				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях				
5	Межбанковские кредиты (депозиты)				
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам				
8	Основные средства				
9	Прочие активы				

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

[illegible]

Раздел 4. Продолжение

[illegible]

Раздел 4. Продолжение

И.п.а.		Прогнозы/диагнозы/критич. анализ									
Наименование инновационной системы	Характер эмалей	Клиникопротезная конструкция	Условия, при которых осуществляется конструкция	Условия, при которых осуществляется конструкция	Стадия конструкции	Объемность конструкции	Уровень сложности конструкции	Сложность фирменного изготовления конструкции	Сложность фирменного изготовления конструкции	Сложность фирменного изготовления конструкции	Сложность фирменного изготовления конструкции
22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
1. Конструктивный	2. Клиникопротезный	3. Прогнозы	4. Прогнозы	5. Прогнозы	6. Прогнозы	7. Прогнозы	8. Прогнозы	9. Прогнозы	10. Прогнозы	11. Прогнозы	12. Прогнозы

Раздел 4. Продолжение

Классификация (характеристики) инструментов	Привлечение/погашение/списание средств				Условия использования
	Исходные	Средства	Субординированность инструмента	Согласование требований	
	34	34	35	36	37
	1000	1000	1000	1000	1000

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 4 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" на сайте maritimebank.com

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 0, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 0;
- 1.2. изменения качества ссуд 0;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
- 1.4. иных причин 0.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 0, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 0;
- 2.3. изменения качества ссуд 0;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0;
- 2.5. иных причин 0.

Председатель Правления

А.Б. Гильц

Главный бухгалтер

Е.В. Антоненко

Начальник Управления отчетности
Телефон: (495) 777-11-77

Е.П. Давыдова

30.03.2020



СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧГА

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

Адрес (место нахождения) кредитной организации

Код формы по ОКД 0409813

(являющаяся)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

[illegible]

[illegible]

Номер	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
(строки)			

1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		0.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, признающих в уменьшение величины источников основного капитала		0.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		0.00
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		0.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		0.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащая списанию с баланса		неприменяемо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.00
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		0.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		0.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		0.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		0.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		0.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		0.00
Капитал и риски			

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45296561	05838400	77

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное общество)
/ МОРСКОЙ БАНК (АО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 117105, Москва, Варшавское шоссе, д.1, стр.1-2

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		652469	612909
1.1.1	проценты полученные		1271924	1277399
1.1.2	проценты уплаченные		-581601	-555649
1.1.3	комиссии полученные		254337	231903
1.1.4	комиссии уплаченные		-56291	-45265
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		136	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		14244	179648
1.1.8	прочие операционные доходы		339013	29224
1.1.9	операционные расходы		-529353	-431836
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-59940	-72515
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-4017330	885725
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-39809	-17101
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-417076	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-537254	-343206
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-33273	139264
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-71977	71998
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		1743914	1214631
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-40164	-26602
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		213599	-153259
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		-3364861	1498634
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-4505501	-8744219
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий			

	совокупный доход			7979943	7153001
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости			-254347	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости			0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов			-40600	-88509
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов			3452	94852
2.7	Дивиденды полученные			0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)			3182947	-1584875
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности				
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал			0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)			0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)			0	0
3.4	Выплаченные дивиденды			0	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)			0	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты			-49972	76919
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов			-231886	-9322
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	4.1	7.5	957325	966647
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	4.1	7.5	725439	957325

Председатель Правления

А.Б. Гильц

Главный бухгалтер

Е.В. Антоненко

Начальник Управления отчетности
Телефон: (495) 777-11-77

Е.П. Давидова

30.03.2020



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ МОРСКОГО БАНКА (АО)
ЗА 2019 ГОД**

1. Общие сведения

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное общество) работает на рынке банковского обслуживания 30 лет. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее Банк России) в соответствии с Генеральной лицензией № 77, выданной Банком России 23 мая 2017 года. Дата регистрации Банка в Банке России – 29 марта 1989 года.

Полное фирменное наименование, адрес, реквизиты:

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное общество)

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

Корреспондентский счет:

30101810545250000095 в ГУ Банка России по ЦФО

БИК 044525095

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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности МОРСКОГО АКЦИОНЕРНОГО БАНКА (АО) за 2019 год и составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 27.11.2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Отчетный период – 12 месяцев 2019 года.

Единицы измерения – тысячи рублей.

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

2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное общество) является универсальной финансово-кредитной организацией, и предоставляет услуги для корпоративных и частных клиентов, предлагая универсальные продукты и услуги для широкой аудитории.

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций ЦБ РФ № 0077 от 23.05.2017 года;
- Лицензия на осуществление операций с драгоценными металлами №77 от 23.05.2017 года;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 045-10192-010000 от 15.05.2007 года;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 045-10189-100000 от 15.05.2007 года;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 045-04853-000100 от 21.03.2001 года;
- Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств № 13756Н от 05.08.2014 года.

С 2004 года Банк является участником системы обязательного страхования вкладов (свидетельство №344 от 23.12.2004 года.).



Приоритетной деятельностью для Банка является предоставление полного перечня банковских услуг корпоративным клиентам. За 30 лет работы на банковском рынке Банк существенно расширил свою клиентскую базу. Кроме традиционных клиентов – предприятий морской и речной отраслей, Банк обслуживает компании других отраслей. Среди них – транспортные и логистические компании, производственные, торговые, предприятия строительства, а также организации, специализирующиеся на работе в различных сферах услуг. В продуктовый ряд, предлагаемый корпоративным клиентам, входят кредитование в различных формах, предоставление гарантий и поручительств, расчетно-кассовое обслуживание, включая международные расчеты и конверсионные операции, Банк привлекает временно свободные средства клиентов путем открытия депозитов, выпуска собственных векселей, осуществляет брокерское и инвестиционное обслуживание на рынке ценных бумаг, реализует услуги зарплатных проектов.

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

На 1 января 2020 года Банку международными и национальными рейтинговыми агентствами, присвоены следующие рейтинги:

Таблица 1

Рейтинговое агентство	Рейтинг	Уровень рейтинга/Прогноз	Дата присвоения/подтверждения рейтинга
Международное рейтинговое агентство Moody's	Долгосрчный рейтинг депозитов в национальной и иностранной валюте	B3 Прогноз «Стабильный»	10.12.2019
Международное рейтинговое агентство Moody's	Рейтинг риска контрагента	B2	10.12.2019
Аналитическое кредитное рейтинговое агентство АКРА	По национальной шкале	B+ (RU) Прогноз «Стабильный»	31.05.2019

2.2. Основные показатели деятельности Банка

Совокупные активы Банка за 12 месяцев 2019 года увеличились на 9,4% по сравнению с 1 января 2019 года и по состоянию на 1 января 2020 года составили 16 358 млн. рублей, из которых 73,9% приходится на чистую ссудную задолженность, 5,3% - на вложения в ценные бумаги. Увеличение активов банка по итогам отчетного периода обусловлено увеличением операции на межбанковском рынке и сделок с кредитными организациями, предоставленными по соглашениям обратного РЕПО.

Кредитный портфель Банка без начисленных процентов и до вычета резервов под обесценение и оценочных резервов на отчетную дату составил 8 282 млн. рублей, из которых 8 122 млн. рублей или 98,1% - кредитный портфель юридических лиц и 160 млн. рублей или 1,9% - кредитный портфель физических лиц. Кредитный портфель на 01.01.2020 года уменьшился по сравнению с 01.01.2019 года на 12,4%, объем ссудной задолженности, просроченной более чем на 90 дней, составил 654 млн. руб., при этом уровень покрытия резервами просроченной задолженности составил 87%.

Совокупные обязательства Банка за 12 месяцев 2019 года увеличились на 10% за счет увеличения объема срочного и текущего привлечения средств клиентов и составили 13 998 млн. рублей. Объем средств клиентов, не являющихся кредитными организациями на текущих и срочных счетах без учета начисленных процентов и корректировок увеличивающих (уменьшающих) стоимость привлеченных средств на 1 января 2020 года составляет 13 491 млн. рублей, из них объем средств физических лиц и индивидуальных предпринимателей – 6 691 млн. рублей.

Совокупный капитал, рассчитанный в соответствии со стандартами «Базель III» уменьшился на 1,7% за 12 месяцев 2019 года и составил 1 914 млн. рублей.

Нормативы достаточности капитала на 1 января 2019 года составили: H1.1 – 10,551%, H1.2 – 10,551%, H1.0 – 11,625%.

Прибыль Банка по итогам 12 месяцев 2019 года составила 47 млн. рублей.

В составе прибыли Банка отражено признание отложенного налогового актива в сумме 42 523 тыс. руб.

Банк прогнозирует допущение о получении налогооблагаемой прибыли в будущие отчетные периоды.

Финансовый результат Банка за отчетный период составил 146 млн. рублей.



В отчетном году основными факторами, повлиявшими на прибыль Банка, являлись сокращение процентной маржи вследствие снижения рыночных процентных ставок по предоставленным ссудам и досоздание резервов по кредитам, предоставленным юридическим лицам.

Процентные доходы Банка в 2019 году составили 1 418 млн. руб., что соответствует уровню данного показателя, достигнутому 2018 году, в том числе:

- по ссудам, предоставленным клиентам, не являющимся кредитными организациями – 1 230 млн. руб. против 1240 млн. руб. в 2018 году;
- по вложениям в ценные бумаги – 137 млн. руб. против 154 млн. руб. в 2018 году;
- от размещения средств в кредитных организациях – 51 млн. руб. против 24 млн. руб. в 2018 году.

Процентные расходы Банка по сравнению с 2018 годом увеличились на 16,9% и составили 600 млн. руб. против 513 млн. руб. в 2018 году, в том числе:

- по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями – 587 млн. руб. против 502 млн. руб. в 2018 году;
- по привлеченным средствам кредитных организаций – 10,8 млн. руб. против 6,8 млн. руб. в 2018 году.

Чистые процентные доходы Банка в 2019 году по отношению к 2018 году снизились на 9,6% и составили 819 млн. руб. против 905 млн. руб. в 2018г.

Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, в 2019 году составило - 257 млн. руб. против 594 млн. руб. в 2018 году.

Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток в 2019 году составили 13 млн. руб.

Чистые доходы от операций с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты в 2019 году составили 14 млн. руб. и 51 млн. руб., соответственно, против 179 млн. руб. и -132 млн. руб. в 2018 году.

Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в 2019 году составили 4,8 млн. руб. против 4,1 млн. руб. в 2018 году.

Комиссионные доходы в 2019 году составили 254 млн. руб. против 232 млн. руб. в 2018 году, что объясняется ростом комиссионного вознаграждения за расчетно-кассовое обслуживание, обусловленным увеличением базы клиентов-юридических лиц.

На финансовый результат оказали влияние признание корректировок резервов на возможные потери до величины резервов под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости.

На Финансовый результат за 2019 года также оказали влияние события, которые относятся к прочему совокупному доходу:

- изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, на 99 млн. руб.
- изменение фонда переоценки основных средств 1 045 тыс. руб.

На момент подписания Годовой отчетности неурегулированных обязательств в Банке нет.

2.3. Принятые по итогам рассмотрения года отчетности решения о распределении чистой прибыли

В отчетном 2019 году по итогам годового общего собрания акционеров было принято решение о распределении чистой прибыли за 2018 год в размере 176 792 тыс. руб.:

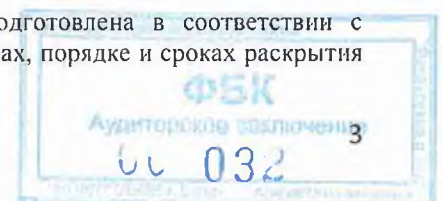
- На непокрытый убыток 2016 года – 164 292 тыс. руб.;
- Вознаграждение и расходы Совета директоров – 11 500 тыс. руб.;
- Благотворительные выплаты – 1 000 тыс. руб.

Дивиденды по акциям МОРСКОГО БАНКА (АО) по результатам 2018 отчетного года не выплачивались.

Решение о распределении чистой прибыли за 2019 год будет принято по итогам годового общего собрания акционеров, которое будет проведено в апреле 2020 года.

3. Краткий обзор основ подготовки отчетности

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2019 год подготовлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 27.11.2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».



В состав отчетности включаются формы отчетности, установленные приложением 1 к Указанию Банка России от 08.10.2018 года № 4927-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 в составе:
- 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)»;
- 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)»;
- 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» (публикуемая форма)»;
- 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)»;
- Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности МОРСКОГО АКЦИОНЕРНОГО БАНКА (АО) и составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 27.11.2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия 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.

Отчетность составлена с учетом событий после отчетной даты.

3.1. Краткий обзор основных положений в учетной политике Банка

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

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

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

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

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

3.1.2. Учетная политика Банка сформирована на основе следующих принципов и качественных характеристик бухгалтерского учета:

3.1.2.1. Непрерывность деятельности.

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

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

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

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

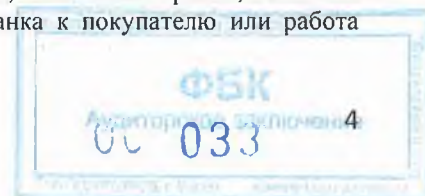
- Доход в бухгалтерском учете признается при наличии следующих условий:

а) право на получение этого дохода кредитной организацией вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;

б) сумма дохода может быть определена;

в) отсутствует неопределенность в получении дохода;

г) в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг право собственности на поставляемый актив перешло от Банка к покупателю или работа принята заказчиком, услуга оказана.



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

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

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

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

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

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

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

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

Доходы за депозитарное обслуживание клиентов не признаются в бухгалтерском учете.

- Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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

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

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

3.1.2.3. Постоянство правил бухгалтерского учета.

Банк руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, и последовательностью применения учетной политики, предусматривающей, что выбранная банком Учетная политика будет применяться последовательно от одного отчетного года к другому. Изменения в учетной политике Банка возможны при реорганизации банка, смене собственников, изменений в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки банком новых способов ведения бухгалтерского учета при существенном изменении условий деятельности банка.

3.1.2.4. Осторожность.

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

3.1.2.5. Своевременность отражения операций.

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

3.1.2.6. Раздельное отражение активов и пассивов.

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

3.1.2.7. Преемственность входящего баланса.



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

3.1.2.8. Приоритет содержания над формой.

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

3.1.2.9. Открытость.

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

3.1.2.10. Сводный баланс и отчетность составляются в целом по банку, в составе четырех филиалов и трех дополнительных офисов.

3.1.2.11. Оценка активов и обязательств.

В соответствии с Положением №579-П активы учитываются по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери. Обязательства отражаются в соответствии с условиями договора. В случаях, установленных Положением №579-П и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости. Активы и обязательства в иностранной валюте (за исключением сумм, полученных и выданных авансом, и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемые на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям), драгоценные металлы переоцениваются по мере изменения валютного курса и цены металла в соответствии с нормативными актами Банка России.

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

3.1.2.13. Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения Банка России №590-П для обеспечения погашения выданных кредитов.

Банком применяется оценка ссуд на портфельной и индивидуальной основе.

Оценка ссуды, классифицируемой в индивидуальном порядке, и определение размера расчетного резерва осуществляется на основе профессионального суждения по конкретной ссуде, формируемого по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга и прочих существенных факторов. Для обеспечения своевременности классификации (реклассификации) ссуд и формирования (уточнения размера) резерва по индивидуальным ссудам на постоянной основе проводится мониторинг факторов кредитного риска, влияющих на величину формируемого резерва. Переоценка осуществляется на ежеквартальной основе или в случае выявления факторов кредитного риска.

По ссудам, включенным в портфель однородных ссуд, резерв формируется на основе профессионального суждения по портфелю однородных ссуд без вынесения профессионального суждения об уровне кредитного риска по каждой ссуде в отдельности. В портфели однородных ссуд включаются ссуды со сходными характеристиками кредитного риска - кредиты, предоставленные физическим лицам на стандартных условиях, определенных нормативными документами Банка, а также в рамках индивидуальных схем кредитования, утвержденных отдельными решениями коллегиальных органов Банка. Мониторинг факторов кредитного риска отдельно по каждой из ссуд, включенных в портфель однородных ссуд, Банком не осуществляется. Переоценка отдельно каждой из ссуд, включенных в портфель однородных ссуд, осуществляется в случае поступления в Банк документов или информации, свидетельствующих об изменении существенных факторов, влияющих на принадлежность ссуды к портфелю. Анализ уровня кредитного риска портфелей ссуд/групп стандартных и обесцененных ссуд осуществляется не реже одного раза в три месяца.

Резерв на возможные потери по ссудам используется только для покрытия непогашенной клиентами ссудной задолженности по основному долгу. Списание нереальной для взыскания ссуды за счет сформированного по ней резерва осуществляется в соответствии с Кредитной политикой Банка.

Признанные безнадежными и/или нереальными для взыскания ссуды в размере, не превышающем один процент от величины собственных средств (капитала) Банка, а также не отнесенные к категории льготных, необеспеченных, кредитов инсайдерам, кредитов участникам и их аффилированным лицам могут списываться за счет резерва на возможные потери по ссудам в соответствии с Кредитной политикой Банка без обязательного подтверждения актами уполномоченных государственных органов.

3.1.2.14. Резерв на возможные потери.

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России № 611-П. В рамках исполнения требований регулятора внутренним нормативным документом Банка предусмотрены индивидуальная классификация и отнесение в портфель однородных требований условных обязательств элементов расчетной базы резерва на возможные потери.



Индивидуальная классификация элемента предполагает подготовку индивидуального профессионального суждения об уровне риска, основанного на оценке вероятности полной потери элемента с учетом факторов (обстоятельств), определенных Положением №611-П.

Критерий существенности сумм условных обязательств некредитного характера составляет 0,25% от величины собственных средств (капитала) Банка, но не более 4.5 млн. руб.

3.1.3. Основные цели и задачи Учетной политики:

3.1.3.1. Формирование детальной, достоверной и содержательной информации о деятельности банка и его имущественном положении, необходимой внутренним пользователям бухгалтерской отчетности - руководителям, учредителям, акционерам, а также внешним пользователям - инвесторам, кредиторам и другим пользователям бухгалтерской отчетности;

3.1.3.2. Ведение подробного, полного и достоверного бухгалтерского учета всех банковских операций, наличия и движения требований и обязательств, использования банком материальных и финансовых ресурсов;

3.1.3.3. Выявление внутрихозяйственных резервов для обеспечения финансовой устойчивости банка, предотвращения отрицательных результатов деятельности;

3.1.4.4. Использование бухгалтерского учета для принятия управленческих решений.

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

3.2. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий, базы оценки, используемые при подготовке годовой отчетности, и иные положения учетной политики, необходимые для понимания годовой отчетности

Активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

3.2.1. Основные средства, нематериальные активы, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, запасов, средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено

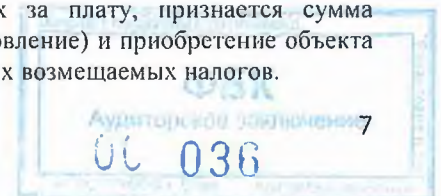
Банком определены способы ведения бухгалтерского учета объектов основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, а также модели учета объектов основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности в соответствии с Положением «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» № 448-П, утвержденном Центральным Банком Российской Федерации 22.12.2014 года

Оценка объектов основных средств, нематериальных активов, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на дату признания объекта.

Оценка справедливой стоимости основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 18.07.2012 года N 106н "О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации.

3.2.2. Основные средства

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.



Для последующей оценки основных средств Банк применительно ко всем группам однородных основных средств (кроме группы «Здания и сооружения») применяет модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

К группе однородных основных средств «Здания и сооружения» применяется модель учета по переоцененной стоимости с периодичностью 1 год. При этом переоцененная стоимость должна отражать справедливую стоимость на конец отчетного года. При определении переоцененной стоимости объектов основных средств Банком используются экспертные заключения о справедливой стоимости объектов.

Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого Банком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Критерием существенности для определения минимального объекта учета, подлежащего признанию в качестве объекта основных средств является стоимостной критерий – не менее 40 000-00 рублей без НДС.

3.2.3. Нематериальные активы

Нематериальные активы принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания. Для последующей оценки нематериальных активов Банк применительно ко всем группам однородных нематериальных активов применяет модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Критерием существенности для определения минимального объекта учета, подлежащего признанию в качестве нематериальных активов является стоимостной критерий – не менее 2 000-00 рублей без НДС.

3.2.4. Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, долгосрочные активы, предназначенные для продажи

После первоначального признания недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк применяет модель учета по справедливой стоимости.

После признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам (участникам), - затрат, которые необходимо понести для передачи).

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке также на конец отчетного года, а также при наличии факторов, существенно влияющих на изменение справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи и в отдельных случаях по решению Правления Банка.

3.2.5. Средства труда и предметы труда

Первоначальной стоимостью средств труда (кроме объектов недвижимости, включая землю) и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, является справедливая стоимость на дату их признания. Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога объектов не поддается надежной оценке, то их оценка производится:

- по договорам отступного в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;
- по договорам залога в сумме, определенной с учетом требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

3.2.6. Долговые ценные бумаги

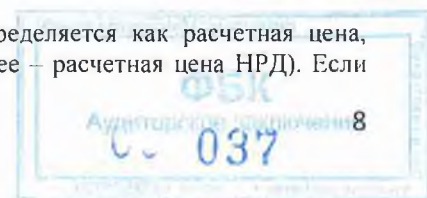
В соответствии с порядком, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», Банк использует следующие уровни исходных данных в целях определения справедливой стоимости (далее – CC) долговых ценных бумаг:

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

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

3 уровень – ненаблюдаемые исходные данные.

Справедливая стоимость, применяемая Банком (далее – CC), определяется как расчетная цена, публикуемая Ценовым Центром НРД плюс НКД/ПКД на дату оценки (далее – расчетная цена НРД). Если



указанная цена не опубликована Ценовым Центром НРД до 10 часов 30 минут дня, следующего за отчетным, то за расчетную цену отчетного дня принимается расчетная цена предыдущего отчетного дня.

В случае если расчет и публикация расчетной цены по какой-либо ценной бумаге Ценовым Центром НРД не осуществляется в принципе, то СС определяется:

1) для долговых ценных бумаг, номинированных в рублях РФ и обращающихся на организованных торгах, как Рыночная цена, рассчитанная организатором торгов в соответствии с «Порядком определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового Кодекса Российской Федерации», утвержденным Приказом ФСФР от 9 ноября 2010 года N 10-65/пз-н (далее – Порядок) на день расчета, плюс НКД/ПКД на дату оценки, а в случае отсутствия такой цены – используется цена BVAL (BID), предоставляемая информационной системой Bloomberg плюс НКД/ПКД на дату оценки;

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

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

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

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

3.2.7. Долевые ценные бумаги

В соответствии с порядком, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», Банк использует следующие уровни исходных данных в целях определения СС для долевых ценных бумаг:

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

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

3 уровень – ненаблюдаемые исходные данные.

Справедливая стоимость, применяемая Банком (далее – СС), определяется как расчетная цена, публикуемая Ценовым Центром НРД (далее – расчетная цена НРД). Если указанная цена не опубликована Ценовым Центром НРД до 10 часов 30 минут дня, следующего за отчетным, то за расчетную цену отчетного дня принимается расчетная цена предыдущего отчетного дня.

В случае если расчет и публикация расчетной цены по какой-либо ценной бумаге Ценовым Центром НРД не осуществляется в принципе, то СС определяется как Рыночная цена, рассчитанная организатором торгов в соответствии с «Порядком определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового Кодекса Российской Федерации», утвержденным Приказом ФСФР от 9 ноября 2010 года N 10-65/пз-н (далее – Порядок) на день расчета.

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

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

или

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

3.2.8. Производные финансовые инструменты

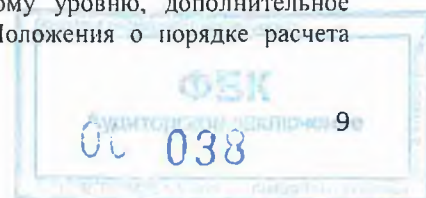
В соответствии с порядком, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», Банк использует следующие уровни исходных данных в целях определения СС для производных финансовых инструментов (далее – ПФИ), базисным активом которых являются ценные бумаги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

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

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

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

Если исходные данные для определения СС относятся к первому уровню, дополнительное оценочное снижение справедливой стоимости в соответствии с п. 1.8 «Положения о порядке расчета



кредитными организациями величины рыночного риска» №511-П от 3 декабря 2015 года (далее – Корректировка) не производится, при этом:

Справедливая стоимость по фьючерсным договорам определяется в следующем порядке:

1. При заключении сделки – разница между расчетной ценой и ценой сделки.
2. Позициям – разница между расчетной ценой по итогам дня определения СС и расчетной ценой предыдущего дня.

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

Справедливая стоимость по опционным договорам определяется в следующем порядке:

1. При заключении сделки – разница между расчетной ценой и ценой сделки.
2. По открытым позициям – разница между расчетной ценой по итогам дня определения СС и расчетной ценой предыдущего дня.

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

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

Если ПФИ не обращаются на бирже (3 уровень ненаблюдаемых данных, которые закладываются в экономические модели из Указания Банка России от 7 октября 2014 года № 3413-У «О порядке определения расчетной стоимости финансовых инструментов срочных сделок, не обращающихся на организованных торгах, в целях главы 25 Налогового кодекса Российской Федерации»), то:

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

- по сделкам со сроком до 31 дня – справедливая стоимость рассчитывается по курсу ЦБ. Сумма покупки и сумма продажи по второй части сделки, пересчитываются в рубли по курсу ЦБ на дату расчета справедливой стоимости. Из найденной таким образом суммы рублевого эквивалента покупки вычитается сумма рублевого эквивалента продажи. Полученный результат (со знаком) считается справедливой стоимостью сделки.

- по сделкам со сроком от 31 дня – справедливая стоимость рассчитывается как разница между курсом валюты на более позднюю дату валютирования (дату совершения операции в иностранной валюте, являющейся основанием для принятия к бухгалтерскому учету соответствующих активов и обязательств) и курсом валюты на ближайшую дату валютирования:

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

P - расчетная цена своп договора (контракта);

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

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

$DF_1^{(2)}$ - дисконтный фактор по второй валюте на ближайшую дату валютирования;

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

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

Дисконтный фактор определяется в следующем порядке:

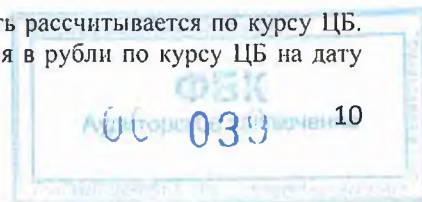
$$DF = \frac{1}{1 + r \cdot YFC}, \text{ где:}$$

r - процентная ставка, рассчитанная на основании индикаторов (котировок) Лондонской межбанковской ставки предложения (LIBOR) (в валюте денежного обязательства), ставки предложения на Московском денежном рынке (MosPrime), соответствующих сроку исполнения форвардного договора (контракта);

YFC - срок исполнения форвардного договора (контракта) в годах, рассчитанный по финансовой базе валюты, в которой выражена цена ценной бумаги.

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

ПО СДЕЛКАМ СО СРОКОМ ДО 31 ДНЯ – справедливая стоимость рассчитывается по курсу ЦБ. Сумма покупки и сумма продажи по второй части сделки, пересчитываются в рубли по курсу ЦБ на дату



расчета справедливой стоимости. Из найденной таким образом суммы рублевого эквивалента покупки вычитается сумма рублевого эквивалента продажи. Полученный результат (со знаком) считается справедливой стоимостью сделки.

ПО СДЕЛКАМ СО СРОКОМ ОТ 31 ДНЯ – справедливая стоимость рассчитывается как разница между расчетной ценой ПФИ и контрактной стоимостью этого ПФИ, при этом расчетная цена ПФИ рассчитывается по формуле:

$$P = S \cdot \frac{DF^{(1)}}{DF^{(2)}}, \text{ где:}$$

P - расчетная цена форвардного договора (контракта);

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

$DF^{(1)}$ - дисконтный фактор для валюты, являющейся базисным (базовым) активом форвардного договора (контракта), определяемый, согласно данному пункту;

$DF^{(2)}$ - дисконтный фактор для валюты платежа по форвардному договору (контракту), определяемый, согласно данному пункту.

По ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости, создаются резервы на возможные потери в соответствии с Положением № 611-П (В таких случаях ответственные подразделения составляют профессиональное суждение с рекомендацией КУАПу отнести компанию-эмитент в соответствующую категорию качества для создания резерва на возможные потери в соответствии с Положением Банка России 611-П от 23 октября 2017 года), по векселям — в соответствии с Положением № 590-П. Также формируется оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с гл. 11 Положения № 606-П и МСФО (IFRS) 9.

По ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, формируется резерв на возможные потери в соответствии с Положением Банка России N 611-П, Положением Банка России N 590-П; оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с гл. 11 Положения № 606-П и МСФО (IFRS) 9.

По ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, резерв на возможные потери и оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки не формируются.

Критерии существенности.

Для затрат по сделке по приобретению ценных бумаг устанавливается критерий существенности в 5% от цены приобретения ценных бумаг.

При первоначальном признании финансового инструмента отклонение справедливой стоимости от цены сделки свыше 5 % в большую или меньшую сторону признается существенным.

При приобретении ценных бумаг с датой поставки на условиях T+1, T+2 отклонение справедливой стоимости от цены сделки свыше 5 % в большую или меньшую сторону признается существенным.

При расчете амортизированной стоимости метод ЭПС не применяется, если наибольшая разница в начисленных процентных доходах между процентными доходами, рассчитанными по методу ЭПС и процентными доходами, рассчитанными линейным методом, не превышает 5%. В этом случае применяется линейный метод.

Изменение справедливой стоимости считается существенным, если оно превышает 5 % от прежней оценки.

Для определения существенности изменений договора финансового инструмента Банк применяет п. В3.3.6 МСФО (IFRS) 9.

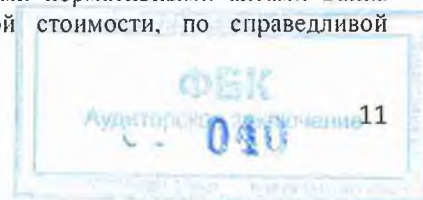
Условия считаются существенно отличающимися, если приведенная стоимость денежных потоков в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается более чем на 5% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальному финансовому инструменту.

Методы оценки видов активов и обязательств

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

Под первоначальной стоимостью понимается сумма фактических затрат, связанных с приобретением (получением) актива, а также в случаях, установленных нормативными актами Банка России, понимается справедливая стоимость, либо справедливая стоимость с учетом дополнительных затрат по сделке.

В дальнейшем в соответствии с Положением № 579-П и иными нормативными актами Банка России активы оцениваются (переоцениваются) по амортизированной стоимости, по справедливой



стоимости через прочий совокупный доход, по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо путем создания оценочного резерва.

Дебиторская задолженность признается в сумме требований, рассчитанных на основании договора, а также в соответствии с законодательством.

При наличии значительного компонента финансирования дебиторская задолженность учитывается по дисконтированной стоимости (по МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», введенным в действие на территории РФ Приказом Минфина России от 27.06.2016 года № 98н, (далее — МСФО (IFRS) 15)).

Кроме того, следующие виды активов проверяются на обесценение:

- основные средства;
- нематериальные активы, в том числе приобретенная деловая репутация;
- недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;
- объекты лизинга.

При проверке признаков обесценения учитываются следующие уровни существенности:

- рыночная стоимость актива снизилась в течение отчетного периода больше, чем ожидалось Банком при его использовании в соответствии с целевым назначением, на 5%;
- рыночные процентные ставки или иные рыночные нормы прибыли на инвестиции повысились (более чем на 10 %) в течение отчетного периода, и данный рост будет иметь неблагоприятные последствия для ставки дисконтирования, используемой кредитной организацией при расчете ценности использования и возмещаемой стоимости актива, подлежащего проверке на обесценение;
- экономическая эффективность актива, исходя из данных внутренней отчетности кредитной организации, ниже, чем ожидалось по оценкам Банка на 10%;
- потоки денежных средств, необходимые для приобретения актива или для его эксплуатации и обслуживания, превышают потоки денежных средств, изначально предусмотренные Банком при планировании, более чем на 5%;
- фактические чистые потоки денежных средств (поступления денежных средств за вычетом выбытий денежных средств) или операционная прибыль от использования актива ниже уровня, предусмотренного Банком при планировании, на 5%, либо убыток от использования актива выше уровня, предусмотренного Банком при планировании, на 5%.

Установленный уровень существенности расходов на продажу актива, учитываемого по справедливой стоимости, — 10% от балансовой стоимости активов.

Обязательства принимаются к учету в сумме полученных денежных средств, а также в случаях, предусмотренных нормативными актами Банка России, по справедливой стоимости, либо по справедливой стоимости с учетом затрат по сделке.

В случаях, установленных нормативными актами Банка России, и по выбору Банка финансовые обязательства учитываются по справедливой стоимости, в сумме оценочного резерва (МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в редакции 2014 года, введенное в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 27.06.2016 года № 98н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 11.06.2016 г. № 111н (далее — МСФО (IFRS) 9), в сумме оценочного обязательства (МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы», далее — МСФО (IAS) 37), в актуарной оценке.

Кредиторская задолженность признается в сумме, рассчитанной на основании договора, а также в соответствии с законодательством.

Кредиторская задолженность в случае наличия значительного компонента финансирования признается по дисконтированной стоимости.

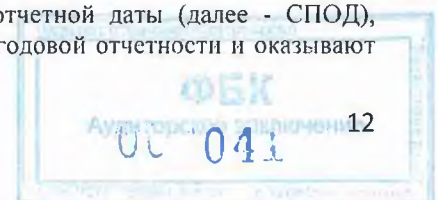
При последующей оценке обязательства учитываются по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в актуарной оценке, в сумме оценочного резерва, в соответствии с п.4.2.1(с) и (d) МСФО (IFRS) 9.

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

Отчетность Банка за 2019 год составлена, исходя из допущения, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

3.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

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



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

В бухгалтерском учете отражены следующие корректирующие СПОД:

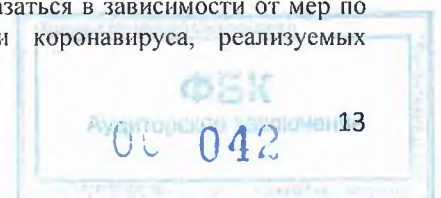
- Уменьшение показателя «Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль» на 18 тыс. руб.;
- Увеличение показателя «Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль» на 779 тыс. руб.;
- Увеличение Отложенного налогового обязательства на 49 133 тыс. руб.;
- Увеличение отложенного налогового актива по вычитаемым временным разницам на 19 212 тыс. руб.;
- Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль на 29 921 тыс. руб.;
- Оценка имущества по справедливой стоимости в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности IFRS 13 «Оценка справедливой стоимости» (Приложение №40 к Приказу Министерства финансов РФ от 28.12.2015 г. №217н «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства Российской Федерации»:
- уменьшение справедливой стоимости средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено (Морское судно-нефтерудовоз "КАМА") в сумме 1 055 тыс. руб.
- Отражение страхового взноса Банка в Фонд обязательного страхования вкладов за 4 квартал 2019 года в сумме 13 993 тыс. руб.;
- Восстановлена сумма доходов по корректировке стоимости привлеченных средств (за 2019 год) в сумме 7 169 тыс. руб.;
- Получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих доходы и расходы совершения операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете, на сумму 1 702 тыс. руб. (увеличение доходов на 152,7 тыс. руб., увеличение расходов на 1 855,2 тыс. руб.).

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

После отчетной даты 01.01.2020 в марте 2020 года произошло сразу два события, которые могут быть отнесены к существенной категории некорректирующих событий после окончания отчетного периода в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 10 «Событие после отчетного периода»:

- вспышка нового коронавирусного заболевания (COVID-2019), распространившегося по состоянию на 05.04.2020 в 204 странах мира. В целях борьбы с распространением заболевания в Российской Федерации был предпринят ряд превентивных мер, в том числе, объявлен режим нерабочих дней с 30 марта по 3 апреля, позднее продленный по 30.04.2020, введен режим самоизоляции граждан, что фактически привело к остановке деятельности целых секторов экономики. Ожидается, что сильнее всего от распространения COVID-2019 пострадают предприятия малого и среднего бизнеса, осуществляющие свою деятельность в следующих сферах: непродуктовый ритейл; транспортная сфера (авто- и авиаперевозки, деятельность аэропортов); сфера культуры, досуга и развлечений; сфера физической культуры и спорта; сфера туризма и гостиничного бизнеса; сфера общепита; сфера бытовых услуг; образовательные организации (организации дополнительного образования, негосударственные образовательные учреждения).
- глобальное падение фондовых рынков, начавшееся 09.03.2020 и продолжившееся 18.03.2020, вызванное распространением коронавирусного заболевания (COVID-2019), падением спроса на нефть и отсутствием нового соглашения об ограничении добычи нефти между странами, производителями нефти, в формате ОПЕК+. Падение индекса Московской биржи и индекса РТС сопровождалось существенным ослаблением курса рубля по отношению к основным мировым валютам. Так, курс рубля по отношению к доллару США в течение 19.03.2020 доходил до уровня 81,9725 рублей за доллар (ослабление более чем на 30% по сравнению с началом 2020 года). Вместе с тем, по состоянию на 05.04.2020 после проведения стабилизационных мер, предпринятых рядом развитых и развивающихся стран, наблюдается умеренное восстановление основных фондовых индексов, курс рубля по отношению к доллару США стабилизировался на уровне 76-80 рублей за доллар.

Текущая экономическая и геополитическая обстановка, повлиявшая в том числе на российскую экономику снижением темпов роста, нестабильностью валюты, падением фондовых рынков, увеличением финансовой нагрузки на потребителей, а также меры, направленные на ограничение распространения коронавируса, могут стать вероятным результатом возможного неисполнения обязательств некоторых заёмщиков перед Банком. В дальнейшем их платёжеспособность может оказаться в зависимости от мер по поддержке экономики и финансового сектора в условиях пандемии коронавируса, реализуемых Правительством Российской Федерации.



Банк оценивает влияние вышеуказанных событий на способность продолжать свою непрерывную деятельность, как незначительное по следующим основаниям:

1. Падение курса рубля по отношению к основным иностранным валютам не оказало существенного влияния на деятельность Банка по причине того, что Банк придерживается стратегии, в соответствии с которой валютные позиции открываются в минимально возможном объеме и на минимально возможные сроки. Так, сумма открытых валютных позиций (форма отчетности 0409634) по состоянию на 01.03.2020 составляла 3,303%, по состоянию на 11.03.2020 была сокращена до 0,314%. Банком не будут нарушены или достигнуты предельные значения нормативов достаточности капитала и надбавок к ним при дальнейшем изменении курса рубля по отношению к иностранным валютам.

2. Падение фондовых индексов не оказало существенного негативного влияния на показатели деятельности Банка, в связи с тем, что Банк размещает свободные денежные средства только в надежные долговые инструменты: ОФЗ, облигации субфедеральных эмитентов, еврооблигации РФ, облигации / еврооблигации корпоративных эмитентов, имеющих высокий рейтинг российских и / или международных рейтинговых агентств.

Низкая чувствительность справедливой стоимости указанных долговых ценных бумаг к изменению доходностей на финансовых рынках достигается за счет снижения процентного риска посредством поддержания низкой средней дюрации (до 1,5 лет) по портфелям ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости (Бизнес-модель «Продажа»), и имеющих в наличии для продажи (Бизнес-модель «Удержание и продажа»). Приобретение долговых ценных бумаг для включения в портфель ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости (Бизнес-модель «Удержание»), осуществляется Банком только в случае наличия у Банка сопоставимых по срочности привлеченных средств в валюте, в которой номинирована планируемая к приобретению ценная бумага.

В целях снижения риска ликвидности, имеющиеся на балансе Банком долговые ценные бумаги, включены в ломбардный список Банка России.

3. Распространение вспышки коронавирусного заболевания (COVID-2019) в Российской Федерации и принятые в связи с этим меры, не оказали существенного негативного влияния на показатели деятельности Банка по следующим причинам:

- Банк осуществляет предоставление кредитных продуктов физическим лицам в незначительном объеме (в основном, сотрудникам Банка), ухудшение качества кредитного портфеля физических лиц не ожидается;

- доля кредитных продуктов, предоставленных Банком клиентам, деятельность которых относится к отраслям, которые, как ожидается, сильнее всего пострадают от распространения COVID-2019, является не существенной в общем кредитном портфеле Банка. Вместе с тем, в случае дальнейшего распространения COVID-2019 и продления режима нерабочих дней, средняя вероятность дефолта по кредитному портфелю корпоративных клиентов может возрасти. Вместе с тем, Банк считает достаточным для покрытия возможных убытков объем резервов на возможные потери, заложенный в Финансовый план на 2020 год.

4. Банк, на регулярной основе проводит стресс-тестирование с целью определения способности капитала, имеющегося в распоряжении, компенсировать возможные крупные (экстраординарные) убытки, вызванные сочетанием наблюдаемых в прошлом (исторических) и / или возможных (гипотетических) риск-факторов.

Стресс-тестирование проводится по Базовому сценарию (умеренный ущерб для Банка) и Пессимистическому сценарию (максимальный ущерб для Банка) в отношении каждого вида риска, включенного в Перечень значимых для Банка рисков, а также по Агрегированному Базовому / Пессимистическому сценариям (т.е. при одновременном воздействии на Банк всех видов значимых для Банка рисков).

Используемые при проведении стресс-тестирования сценарии опираются на исторические значения риск-факторов, наблюдаемые во время Мирового экономического кризиса 2008 года и Экономического кризиса в РФ в 2014 году, что позволяет учесть события, которые могут причинить Банку максимальный ущерб.

Фактически наблюдаемые значения риск-факторов (в том числе, рост доходностей на финансовых рынках, рост среднегодовой вероятности дефолта и т.д.), вызванные распространением коронавирусного заболевания (COVID-19) и падением фондовых рынков, ниже исторических значений для данных риск-факторов, заложенных в Базовом стрессовом сценарии.

По результатам стресс-тестирования, проведенного по состоянию на 01.01.2020 и предусматривающего возникновение стрессовых событий до 01.01.2021, Банк имеет достаточную финансовую устойчивость, как в случае реализации Базового, так и в случае реализации Пессимистического сценариев (в том числе, Агрегированных).

Финансовый план на 2020 год подготовлен Банком с учетом результатов стресс-тестирования, исходя из необходимости продолжать непрерывную деятельность в случае реализации стрессовых сценариев, соблюдая при этом как нормативы регуляторной достаточности капитала (Н1.0, Н1.1 и Н1.2), так и нормативы ликвидности (Н2 и Н3).



В целях обеспечения непрерывности деятельности:

Банк принял решение о реализации комплекса мер, направленных на поддержание способности осуществлять банковских операций в условиях распространения коронавирусной инфекции, в том числе организовав бесперебойную работу сотрудников как в режиме удаленного доступа, так и в офисах Банка с учетом сменного графика. При этом, особое внимание уделяется мерам, направленным на минимизацию присущих рисков и обеспечение информационной безопасности при дистанционной работе сотрудников Банка и его клиентов.

3.6. Изменения в учетной политике Банка на следующий отчетный год

В Учетную политику для целей бухгалтерского учета на 2020 год внесены следующие изменения на основании введенных изменений в бухгалтерском учете Банков с 01.01.2020 года:

Добавлен раздел в Учетную политику «Порядок отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды», который предусматривает следующее:

Бухгалтерский учет осуществляется Банком, как в качестве арендатора, так и в качестве арендодателя. На дату начала аренды Банк признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде. Актив в форме права пользования оценивается по первоначальной стоимости, которая включает в себя первоначальную стоимость оценки обязательств по аренде, любых первоначальных прямых затрат, понесенных Банком, оценку любых затрат на демонтаж и перемещение актива в конце срока аренды, а также любые арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты (за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде).

В момент заключения договора Банк оценивает, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды. Банк проводит повторную оценку того, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды, только в случае изменения условий данного договора.

Применительно к договору, который в целом является договором аренды или отдельные компоненты которого являются договором аренды, Банк учитывает каждый компонент аренды в рамках договора в качестве аренды отдельно от компонентов договора, не являющихся арендой, за исключением случаев, когда применяет упрощение практического характера.

Банк определяет срок аренды как не подлежащий досрочному прекращению период аренды вместе с:

- периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что арендатор исполнит этот опцион;
- периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что арендатор не исполнит этот опцион.

Банк повторно оценивает наличие достаточной уверенности в исполнении опциона на продление или неисполнении опциона на прекращение аренды при возникновении либо значительного события, либо значительного изменения обстоятельств, которое подконтрольно арендатору и влияет на оценку наличия достаточной уверенности в том, что арендатор исполнит опцион, который ранее не учитывался при определении им срока аренды, или в том, что арендатор не исполнит опцион, который ранее учитывался при определении им срока аренды.

Банк пересматривает срок аренды в случае изменения периода аренды, не подлежащего досрочному прекращению.

Упрощение практического характера

Активы в форме права пользования, которые удовлетворяют определению основных средств, также учитываются по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Активы в форме права пользования, которые удовлетворяют определению основных средств с базовым активом в виде зданий или земельных участков учитываются по модели первоначальной стоимости за вычетом амортизации и накопленным убытков от обесценения.

Активы в форме права пользования, которые удовлетворяют определению недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываются по справедливой стоимости.

Банк не применяет общий подход в отношении договоров аренды, если:

- аренда является краткосрочной;
- аренда, в которой базовый актив имеет низкую стоимость.

Базовый актив имеет низкую стоимость, если его стоимость меньше 300 тыс. рублей.

Для целей объединения земельного участка и здания в единый объект аренды элемент «земельные участки» не должен превышать, например, 50 % от общей стоимости объекта «земельные участки и здания».

Банк-Арендатор

На дату начала аренды Банк (арендатор) признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде, на основании Профессионального суждения.



Актив в форме права пользования — актив, который представляет собой право арендатора использовать базовый актив в течение срока аренды.

Каждому объекту активов в форме права пользования при признании присваивается инвентарный номер в соответствии с принятой Банком классификацией.

На дату начала аренды Банк оценивает актив в форме права пользования по первоначальной стоимости.

На дату начала аренды Банк оценивает обязательство по аренде по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату. Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды. При невозможности расчета предусмотренной в договоре процентной ставки используется процентная ставка по привлеченным депозитам от юридических или физических лиц с датой, максимально близкой к дате начала аренды, аналогичная по сроку и валюте. Расчет ставки производится ежемесячно, на основании источников, используемых для определения рыночной ставки для финансовых активов. По итогам ежемесячного отчета определяется показатель ставки за предыдущий отчетный месяц по юридическим и физическим лицам. Значение рыночных процентных ставок утверждается Комитетом по Активам и Пассивам, доводится до сведения структурных подразделений Банка и применяется в течение текущего месяца.

Величина первоначальной оценки обязательства по договору аренды рассчитывается на основе дисконтированной стоимости будущих арендных платежей без включения сумм НДС.

После даты начала аренды Банк оценивает актив в форме права пользования, относящийся к группе основных средств с применением модели учета по первоначальной стоимости. В отношении активов в форме права пользования, относящихся к группе основных средств, к которой применяется модель учета по переоцененной стоимости, Банк применяет модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Для применения модели учета по первоначальной стоимости Банк оценивает актив в форме права пользования по первоначальной стоимости:

- а) за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;
- б) с корректировкой на переоценку обязательства по аренде, в случаях:
 - для отражения переоценки или модификации договоров аренды;
 - для отражения пересмотренных по существу фиксированных арендных платежей.

Банк применяет МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» при определении наличия обесценения актива в форме права пользования и для учета выявленного убытка от обесценения.

Банк применяет модель учета по справедливой стоимости в отношении активов в форме права пользования, которые удовлетворяют определению недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

При использовании методов оценки справедливой стоимости Банк оценивает актив в форме права пользования, а не сам объект аренды.

Банк-Арендодатель

Каждый договор аренды классифицируется в качестве операционной или финансовой аренды.

Аренда классифицируется как финансовая аренда, если она подразумевает передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением базовым активом.

Аренда классифицируется как операционная аренда, если она не подразумевает передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением базовым активом.

Классификация аренды производится на дату начала арендных отношений и повторно анализируется исключительно в случае модификации договора аренды.

Классификация субаренды:

Субаренда как финансовая или операционная аренда классифицируется следующим образом:

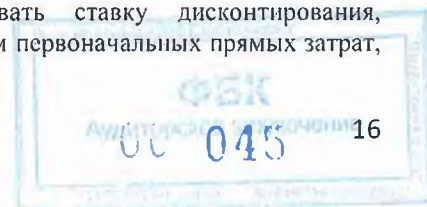
- если главный договор аренды является краткосрочной арендой, в отношении которой Банк, будучи арендатором, пользуется освобождением от общего подхода, субаренда классифицируется как операционная аренда;
- в противном случае субаренда классифицируется на основании актива в форме права пользования (применяется общий подход), обусловленного главным договором аренды, а не на основании базового актива (например, объект основных средств, который является предметом аренды).

Финансовая аренда

На дату начала аренды арендодатель признает в своем балансе активы, находящиеся в финансовой аренде, в сумме, равной чистой инвестиции в аренду.

Арендодатель использует процентную ставку, заложенную в договоре аренды, для оценки чистой инвестиции в аренду.

В случае субаренды, если процентная ставка, заложенная в договоре субаренды, не может быть легко определена, промежуточный арендодатель может использовать ставку дисконтирования, используемую для главного договора аренды (скорректированную с учетом первоначальных прямых затрат, связанных с субарендой), для оценки чистой инвестиции в субаренду.



Негарантированная ликвидационная стоимость — часть ликвидационной стоимости базового актива, реализация которой арендодателем не гарантирована или гарантирована только лицом, связанным с арендодателем.

Процентная ставка, «заложенная» в договоре аренды, представляет собой ставку дисконтирования, при которой суммарная величина приведенной стоимости арендных платежей и негарантированной ликвидационной стоимости равна суммарной величине справедливой стоимости базового актива и первоначальных прямых затрат арендодателя.

Банк учитывает модификацию договора финансовой аренды в качестве отдельного договора аренды в случае одновременного соблюдения двух следующих условий:

1) модификация увеличивает сферу применения договора аренды за счет добавления права пользования одним или несколькими базовыми активами;

2) возмещение за аренду увеличивается на величину, соизмеримую с ценой обособленной продажи для увеличения сферы применения, а также на соответствующие корректировки такой цены обособленной продажи, отражающие обстоятельства определенного договора.

Операционная аренда

Арендные платежи по операционной аренде признаются в качестве дохода ежемесячно не позднее последнего календарного дня месяца.

Затраты, включая затраты на амортизацию, понесенные при получении дохода от аренды, признаются в качестве расхода.

Первоначальные прямые затраты, понесенные при согласовании договора операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости базового актива и признаются в качестве расхода на протяжении срока аренды с использованием тех же принципов, которые применяются к доходу от аренды.

Учет амортизации, применяемый в отношении амортизируемых базовых активов, являющихся предметом операционной аренды, соответствует учету амортизации, применяемому в отношении аналогичных активов.

Для определения обесценения базового актива, являющегося предметом аренды, и учета выявленного убытка от обесценения применяется МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов».

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

Существенные ошибки при составлении годовой отчетности за предшествующие периоды отсутствуют.

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

Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию. Прибыль на акцию составила 2,98 рублей.

3.9. Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

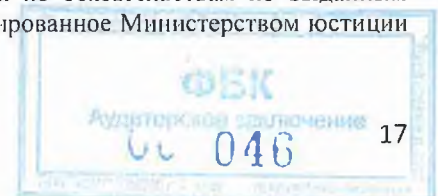
С 01.01 2019 года стали обязательными к применению требования Положений Банка России № 604-П, 605-П и 606-П (далее новые Положения ЦБ РФ) и других нормативных документов Банка России при составлении (бухгалтерской) финансовой отчетности Банка, разработанные с учетом требования МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Данные требования являются неотъемлемой частью Учетной политики в целях бухгалтерского учета и разработаны на основании:

- Положения Банка России от 27.02.2017 года № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;

- Положения Банка России от 02.10.2017 года N 604-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 13.12.2017 года N 49228 (Положение N 604-П);

- Положения Банка России от 02.10.2017 года N 605-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 11.12.2017 года N 49198 (Положение N 605-П);



- Положения Банка России от 02.10.2017 года N 606-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 12.12.2017 года N 49215 (Положение N 606-П);
- Положения Банка России от 21.11.2017 года N 617-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций хеджирования", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 22.01.2018 года N 49710 (Положение N 617-П);
- Положения Банка России от 23.10.2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»;
- Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (Приказ Минфина России от 27.06.2016 года № 98н);
- Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (Приказ Минфина России от 28.12.2015 года № 217н).

Классификация и оценка

Согласно МСФО (IFRS) 9 Банк классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки:

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- оцениваемые по амортизированной стоимости.

Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависят от:

- 1) бизнес-модели, используемой Банком для управления активом; и
- 2) характеристик денежных потоков по активу.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: бизнес-модель.

Бизнес-модель отражает способ, используемый Банком для управления активами в целях получения денежных потоков:

является ли целью

- i) только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков») или
- ii) получение предусмотренных договоров денежных потоков и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи»).
- iii) если неприменим ни пункт i), ни пункт ii), финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Банк намерена осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки. Факторы, учитываемые Банком при определении бизнес-модели, включают цель и состав портфеля, прошлый опыт получения денежных потоков по соответствующим активам, подходы к оценке и управлению рисками, методы оценки доходности активов и схему компенсационных выплат руководителям.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: характеристики денежных потоков.

Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Банк оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»). Финансовые активы со встроенными производными инструментами рассматриваются в совокупности, чтобы определить, являются ли денежные потоки по ним платежами исключительно в счет основной суммы долга и процентов.

При проведении этой оценки Банк рассматривает, соответствуют ли предусмотренные договором денежные потоки условиям базового кредитного договора, т.е. проценты включают только возмещение в отношении кредитного риска, временной стоимости денег, других рисков базового кредитного договора и маржу прибыли. Если условия договора предусматривают подверженность риску или волатильности, которые не соответствуют условиям базового кредитного договора, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Оценка на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не проводится. Однако если договорные условия в отношении актива модифицируются, при оценке существенности модификации Банк рассматривает вопрос о том, будут ли предусмотренные договором денежные потоки по-прежнему соответствовать условиям базового кредитного договора.

Порядок классификации финансовых инструментов определяется отдельным внутренним документом Банка.



Основой для классификации являются:

- бизнес-модель, используемая для управления финансовыми активами;
- и характеристики финансового актива, связанные с предусмотренными договором денежными потоками.

1. Категория «Амортизированная стоимость»

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

2. Категория «По справедливой стоимости через прочий совокупный доход»

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

- а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов;
- б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

3. Категория «По справедливой стоимости через прибыль или убыток»

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда он оценивается по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Особое правило

При первоначальном признании некоторых инвестиций в долевыми инструментами, которые в противном случае оценивались бы по справедливой стоимости через прибыль или убыток, может быть принято решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода. Данное решение фиксируется при каждой операции в отдельности.

Банк классифицирует финансовые обязательства:

- счета и депозиты банков и других финансовых институтов (срочные депозиты ЦБ РФ, срочные депозиты российских банков, счета типа «лор»);
- текущие счета и депозиты клиентов (текущие счета и депозиты до востребования-корпоративные клиенты, текущие счета и депозиты до востребования-физические лица, срочные депозиты Корпоративные клиенты, срочные депозиты- физические лица);
- выпущенные долговые ценные бумаги (векселя, выпущенные облигации) как оцениваемые по амортизированной стоимости в соответствии с «Положением о бизнес-моделях Банка» и «Регламентом по классификации финансовых активов/пассивов: согласно МСФО (IFRS) 9».

Обесценение

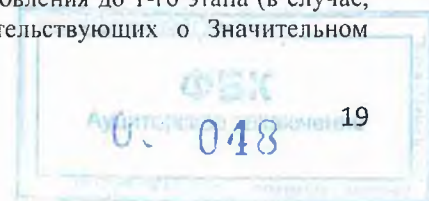
В дополнение к действующим положениям ЦБ РФ №590-П и №611-П Банк рассчитывает сумму ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) для отражения корректировки резервов под возможные потери согласно новым положениям ЦБ РФ №604-П, № 605-П, №606-П и МСФО (IFRS) 9.

С 01.01.2019 года Банк рассчитывает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии.

Резерв под ОКУ рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни актива (ОКУ за весь срок), если с момента признания не происходит существенного увеличения кредитного риска; в последнем случае резерв рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев (12-месячные ОКУ). 12-месячные ОКУ являются частью ОКУ за весь срок, которые представляют собой ОКУ, возникающие вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в пределах 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются на индивидуальной или коллективной основе в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.

Банк установил методику формирования резервов под обесценение по МСФО (IFRS) 9. В соответствии с принятой в Банке моделью ожидаемых кредитных убытков (резервов), выделяется три этапа резервирования:

- Этап 1. К данному этапу относятся финансовые инструменты, по которым с момента первоначального признания не имело место Значительное увеличение кредитного риска и не были выявлены Признаки обесценения либо на отчетную дату выполнены Условия восстановления до 1-го этапа (в случае, если на предыдущие отчетные даты были выявлены факторы, свидетельствующих о Значительном увеличении кредитного риска и / или появлении Признаков обесценения);



- Этап 2. К данному этапу относятся финансовые инструменты, по которым на отчетную дату выявлено Значительное увеличение кредитного риска либо не выполнены Условия восстановления до 1-го этапа (в случае, если на предыдущие отчетные даты были выявлены факторы, свидетельствующих о Значительном увеличении кредитного риска и / или появлении Признаков обесценения);

- Этап 3. К данному этапу относятся финансовые инструменты, по которым на отчетную дату выявлены Признаки обесценения либо не выполнены Условия восстановления до 1-го или 2-го этапов (в случае, если на предыдущие отчетные даты были выявлены факторы, свидетельствующих о появлении Признаков обесценения).

3.10. Применения МСФО (IFRS) 16 "Аренда"

01.01.2020 года становятся обязательными к применению требования Положения Банка России от 12.11.2018 года № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» при составлении (бухгалтерской) финансовой отчетности Банка, разработанные с учетом требования МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Данное требование является неотъемлемой частью Учетной политики Банка в целях бухгалтерского учета.

Банк может выступать как в качестве арендатора, так и в качестве арендодателя.

Арендатор — организация, получающая право использовать базовый актив в течение определенного периода в обмен на возмещение.

Арендодатель — организация, предоставляющая право использовать базовый актив в течение определенного периода в обмен на возмещение.

Банк применяет настоящий Порядок в отношении всех договоров аренды, включая договоры аренды активов в форме права пользования в рамках субаренды, за исключением:

а) лицензий на интеллектуальную собственность, предоставленных арендодателем, в рамках сферы применения МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»;

б) прав, которыми обладает арендатор по лицензионным соглашениям в рамках сферы применения МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы», предметом которых являются такие объекты, как кинофильмы, видеозаписи, пьесы, рукописи, патенты и авторские права;

в) в иных случаях, перечисленных в п. 3 МСФО (IFRS) 16.

На дату начала аренды Банк признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде. Актив в форме права пользования оценивается по первоначальной стоимости, которая включает в себя первоначальную стоимость оценки обязательств по аренде, любых первоначальных прямых затрат, понесенных Банком, оценку любых затрат на демонтаж и перемещение актива в конце срока аренды, а также любые арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты (за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде).

01.01.2020 года все договоры аренды, в отношении которых Банк является арендатором, признаются в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства на дату, когда арендованный актив доступен для использования Банком. Каждый арендный платеж распределяется между обязательством и стоимостью финансирования. Финансовые расходы отражаются в составе прибыли или убытка за период аренды, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку по оставшемуся остатку обязательства за каждый период. Право пользования активом амортизируется на основе линейного метода с даты начала аренды до более ранней из следующих дат: дата окончания срока полезного использования актива в форме права пользования или дата окончания срока аренды.

Активы и обязательства, возникающие в результате аренды, первоначально оцениваются на основе приведенной стоимости. Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

- фиксированные платежи (включая фиксированные платежи по существу), за вычетом любых стимулирующих платежей к получению согласно условиям подлежащей досрочного прекращения и неподлежащей досрочного прекращения аренды;

- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса и ставки;

- суммы, которые, как ожидается, будут уплачены Банком по гарантиям ликвидационной стоимости;

- цена исполнения опциона на покупку, если у Банка есть достаточные основания для исполнения этого опциона;

- выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение арендатором опциона на прекращение аренды.

Величина первоначальной оценки обязательства по договору аренды рассчитывается на основе дисконтированной стоимости будущих арендных платежей без включения сумм НДС.

Срок аренды включает любые не подлежащие досрочному прекращению периоды аренды вместе с периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в исполнении этого опциона в соответствии с МСФО (IFRS) 16. Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды. Если эта ставка не может быть определена, то используется ставка привлечения дополнительных заемных средств, представляющая собой ставку, которую Банк должен заплатить, чтобы заимствовать средства, необходимые

для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде с аналогичными условиями.

Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, включающей в себя следующее:

- сумму первоначальной оценки обязательства по аренде;
- любые арендные платежи, сделанные на дату начала или до этой даты, за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде;
- любые первоначальные прямые затраты;
- оценку затрат, которые будут понесены Банком при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении участка, на котором он располагается, или восстановлении базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями аренды.

Амортизация активов в форме права пользования отражается в составе административных и прочих операционных расходов в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Финансовые затраты отражаются в составе процентных расходов в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Платежи в отношении обязательств по аренде раскрываются в составе денежных средств от финансовой деятельности в отчете о движении денежных средств.

Влияние перехода на новые Положения ЦБ РФ и МСФО (IFRS) 16.

Ниже представлено влияние применения МСФО (IFRS) 16:

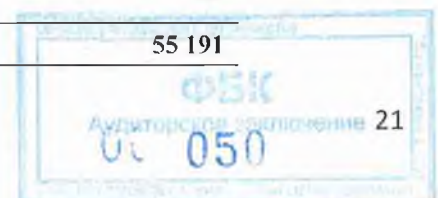
Таблица 2

	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Активы		
Активы в форме права пользования	54 704	65 156
Прочие активы (предоплата)	487	472
Итого активы	55 191	65 628
Обязательства		
Обязательства по аренде	56 083	65 628
Отложенное налоговое обязательство	(276)	-
Итого обязательства	55 807	65 628
Чистое влияние на собственный капитал	(1 379)	-

Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой согласно МСФО (IAS) 17 и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Банк применил данный стандарт, используя модифицированный ретроспективный метод, без пересчета сравнительных показателей. Банк признал активы в форме права пользования в размере 65 628 тысяч рублей, а также соответствующее обязательство по аренде на 01.01.2019 года. Ниже представлена сверка договорных обязательств по операционной аренде с признанным обязательством по аренде по МСФО 16:

Таблица 3

	1 января 2020 года
Обязательства по операционной аренде на 01 января 2020 года	24 358
Корректировки к величине арендных платежей:	
Будущие арендные платежи за период действия опциона на продление договора аренды в случае наличия достаточной уверенности исполнения опциона	57 960
Исключение практического характера: базовый актив малой стоимости	(7 358)
Будущие платежи по аренде, принимаемые в целях МСФО 16	74 959
Эффект от применения дисконтирования	(20 256)
Обязательства по аренде по МСФО 16	54 704
Величина ранее выплаченных авансов и невозвратных гарантийных депозитов по договорам	487
Активы в форме права пользования по МСФО 16	55 191



**4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.
Форма 0409806 «Бухгалтерский баланс»**

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

Объем и структура денежных средств:

Таблица 4

	01.01.2020	01.01.2019
1. Денежные средства	216 075	418 210
2. Денежные средства в Центральном Банке Российской Федерации	564 839	453 822
2.1. Остатки на счетах в Банке России	266 421	195 213
2.2. Обязательные резервы	298 418	258 609
3. Средства в кредитных организациях	243 851	343 902
3.1. Остатки на корреспондентских счетах в иностранных банках	115 439	116 803
3.2. Остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ	128 412	227 099
4. Резервы	(908)	-
4.1. Резервы на возможные потери	(14)	-
4.2. Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(894)	-
ИТОГО за вычетом резервов:	725 439	957 325

По состоянию на 01.01.2020 года денежные средства доступны для использования в коммерческой деятельности, ограничений на их использование нет. Средства в кредитных организациях включают в себя средства в клиринговых организациях, предназначенные для индивидуального и коллективного клирингового обеспечения.

4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Таблица 5

	01.01.2020	01.01.2019
<i>Вложения в долговые ценные бумаги в российских рублях</i>		
Корпоративные облигации российских некредитных организаций	444 915	-
Итого вложений в долговые ценные бумаги	444 915	-
В том числе переданные без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	444 915	-

Портфель ценных бумаг Банка входит в ломбардный список Банка России.

Ниже представлена информация о структуре вложений в долговые ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток, в разрезе сроков погашения и процентных ставок:

Таблица 6

Наименование ценной бумаги	Количество бумаг, шт.	Номинал	Дата погашения	Годовая ставка купона	Объем вложений
Корпоративные облигации "РОСНАНО" ОАО	416 552	1 000 RUR	27.03.2028	8,5%	444 915

У Банка отсутствуют вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с пунктом 4.1.5 МСФО (IFRS) 9.



По состоянию на 01.01.2020 года в составе финансовых вложений, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, нет вложений, переданных в качестве обеспечения по операциям РЕПО.

Резерв на возможные потери по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не формировался.

4.3. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

4.3.1. Финансовые вложения в долговые и долевы́е бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

В таблицах данного пункта информация о вложениях в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на 01.01.2020 года, приводится в сопоставлении с информацией о вложениях в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи на 01.01.2019 года.

Таблица 7

	01.01.2020	01.01.2019
<i>Вложения в долговые ценные бумаги</i>		
В российских рублях		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	0	1 632 590
Облигации Банка России	0	804 441
Облигации субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	159 228	0
В долларах США		
Евробонды российских кредитных организаций	0	493 524
Евробонды российских некредитных организаций	0	432 828
В ЕВРО		
Евробонды российских некредитных организаций		341 719
Итого вложений в долговые ценные бумаги (без учета резерва на возможные потери)	159 228	3 705 102
Резервы на возможные потери	-	-
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	-
В том числе переданные без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	159 228	3 705 102

Портфель ценных бумаг Банка входит в ломбардный список Банка России. При заключении сделок прямого РЕПО дисконт, как правило, не превышает 10%. По состоянию на 01.01.2020 года в составе ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отсутствуют бумаги, переданные в качестве обеспечения по операциям РЕПО.

Таблица 8

Наименование ценной бумаги	Количество бумаг, шт.	Номинал	Дата погашения	Годовая ставка купона	Объем вложений
МосОбл_34011	207 000	1 000 RUR	22.12.2022	7,5%	159 228



Таблица 9

Виды экономической деятельности эмитентов	на 01.01.2020	на 01.01.2019
Кредитные организации	-	493 524
Транспорт и перевозки	-	180 538
Нефтедобыча и переработка	-	594 009
Правительство РФ	-	1 632 590
Банк России	-	804 441
Субъектов РФ и органов местного самоуправления	159 228	-
ИТОГО	159 228	3 705 102

Таблица 10

Географическая концентрация активов	на 01.01.2020	на 01.01.2019
Российская Федерация	159 228	3 705 102
Страны, не входящие в ОЭСР	-	-
Страны ОЭСР	-	-
ИТОГО	159 228	3 705 102

У Банка отсутствуют вложения в долевые инструменты, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при первоначальном признании в соответствии с пунктом 5.7.5 МСФО (IFRS) 9.

4.4. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценка справедливой стоимости осуществляется в соответствии с порядком, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (МСФО (IFRS) 13)), введенным в действие на территории РФ Приказом Минфина России от 28.12.2015 года № 217н «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации».

Справедливая стоимость — это цена, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях.

При первоначальном признании финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Поскольку справедливая стоимость является рыночной оценкой, она определяется с использованием таких допущений, которые участники рынка использовали бы при определении стоимости актива или обязательства, включая допущения о риске (например, исторические данные по активам, аналогичным оцениваемому).

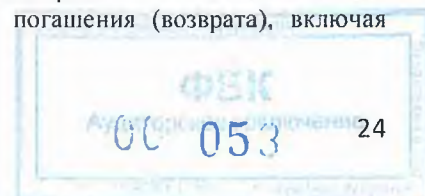
Справедливая стоимость финансового актива, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемый впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определяется на последний календарный день месяца, а также в случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости финансового актива - на дату полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива.

Для определения справедливой стоимости финансового обязательства в дату его первоначального признания используются наблюдаемые или ненаблюдаемые исходные данные.

Наблюдаемые исходные данные - исходные данные, которые разрабатываются с использованием рыночных данных, таких как общедоступная информация о фактических событиях или операциях, и отражают допущения, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на актив или обязательство.

Ненаблюдаемые исходные данные - исходные данные, для которых рыночные данные недоступны и которые разработаны с использованием всей доступной информации о тех допущениях, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на актив или обязательство.

Стоимость финансовых обязательств определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также на дату полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового обязательства.



Для оценки значительных активов, таких, как объекты недвижимости, привлекаются внешние оценщики. Решение о привлечении внешних оценщиков принимается ежегодно Правлением Банка. В качестве критериев отбора применяются знание рынка, репутация, независимость и соответствие профессиональным стандартам.

На конец отчетного периода Банк анализирует изменения стоимости финансовых активов и обязательств, которые необходимо повторно проанализировать и повторно оценить в соответствии с учетной политикой Банка.

Распределение финансовых инструментов по уровням иерархии справедливой стоимости происходит в соответствии с разработанными в Банке внутренними документами.

Уровни иерархии справедливой стоимости

Банк руководствуется иерархией справедливой стоимости, установленной в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». В соответствии с МСФО (IFRS) 13, для достижения наибольшей последовательности и сопоставимости оценок справедливой стоимости и раскрываемой в их отношении информации, стандарт устанавливает иерархию справедливой стоимости, которая делит исходные данные для метода оценки, используемые для оценки справедливой стоимости, на три уровня.

1-й уровень оценки справедливой стоимости. Надежным доказательством справедливой стоимости являются котироваемые цены активных рынков, к которым у Банка есть доступ на дату оценки. Активным признается рынок, на котором операции с финансовыми инструментами проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

2-й уровень оценки справедливой стоимости. В отсутствие котироваемых цен финансовых инструментов на активном рынке Банк использует котироваемые цены на аналогичные финансовые инструменты, а также иные наблюдаемые исходные данные (например, кривые доходности, волатильность и кредитные спреды по данному активу).

3-й уровень оценки справедливой стоимости. В случае отсутствия по финансовому инструменту наблюдаемых исходных данных для его оценки по справедливой стоимости Банк использует ненаблюдаемые исходные данные с допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки актива по справедливой стоимости (например, исторические данные по активам, аналогичным оцениваемому).

При определении текущей справедливой стоимости банк отдает предпочтение исходным данным 1-го уровня, так как котироваемая цена на активном рынке представляет собой наиболее надежное доказательство справедливой стоимости и наименьший приоритет ненаблюдаемым исходным данным (исходные данные 3-го уровня).

В зависимости от вида финансового инструмента в Банке установлены основные рынки (основные источники информации), соответствующие каждому из видов финансовых инструментов. При отсутствии исходных данных 1-го уровня для определения текущей (справедливой) стоимости финансового инструмента используются исходные данные 2-го и 3-го уровней с применением соответствующих корректировок:

- на рыночный риск;
- на кредитный риск контрагента и др.

В случае активов и обязательств, которые оцениваются в финансовой отчетности на периодической основе, Банк определяет необходимость их перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого низкого уровня, которые являются существенными для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

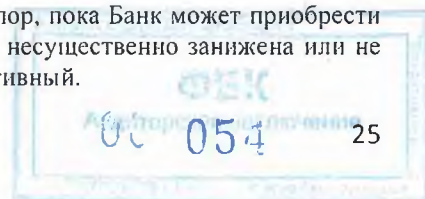
Ценные бумаги

Справедливая стоимость определяется по ценным бумагам в условиях наличия активного рынка определенного вида ценных бумаг. Если активность рынка в течение года изменяется, то Банк применяет следующие процедуры перехода от методов активного рынка к другим методам, в частности, в условиях отсутствия активного рынка определение справедливой стоимости по рыночным методам прекращается и осуществляется применение методов, установленных для неактивного рынка, а если справедливую стоимость ценных бумаг невозможно надежно определить, то осуществляется переход к оценке через создание резервов в соответствии с нормативными актами Банка России о формировании резервов на возможные потери и внутренними документами Банка.

При появлении активного рынка эти ценные бумаги начинают переоцениваться по справедливой стоимости.

При определении, является рынок ценных бумаг активным или нет, применяется профессиональное суждение.

В общем случае применяемое Банком правило таково, что до тех пор, пока Банк может приобрести либо реализовать достаточное количество ценных бумаг по цене, которая несущественно занижена или не включает в себя значительные премии, рынок можно рассматривать как активный.



Если цена на идентичный актив или обязательство не наблюдается на рынке, кредитная организация оценивает справедливую стоимость, используя метод оценки, который обеспечивает максимальное использование уместных наблюдаемых исходных данных и минимальное использование ненаблюдаемых исходных данных. Поскольку справедливая стоимость является рыночной оценкой, она определяется с использованием таких допущений, которые участники рынка использовали бы при определении стоимости актива или обязательства, включая допущения о риске.

Источники информации для оценки справедливой стоимости ценной бумаги включают в себя:

- данные биржевых торговых систем;
- данные внебиржевых торговых систем;
- данные организаторов торговли на рынке ценных бумаг;
- данные регулятора рынка ценных бумаг;
- данные Минфина России;
- данные независимых организаций и ассоциаций;
- данные ассоциаций профессиональных участников рынка ценных бумаг и саморегулируемых организаций;
- данные рейтинговых агентств;
- данные международных организаций;
- информацию Росимущества о продажах акций, принадлежащих РФ.

Критерии активности рынка ценных бумаг.

Активный рынок представляет собой рынок, на котором операции совершаются на регулярной основе, и информация о текущих ценах активного рынка является общедоступной.

Таким образом, активный рынок — тот, на котором постоянно присутствуют продавцы и покупатели, происходит значительное количество сделок, а покупатели являются независимыми друг от друга лицами, желающими совершить сделку.

Активный рынок должен удовлетворять следующим критериям:

- объекты сделок на рынке являются однородными;
- заинтересованные покупатели и продавцы могут быть найдены друг другом в любое время и не являются зависимыми друг от друга сторонами;
- сделки носят реальный и регулярный характер (не реже одного раза в 60 дней);
- информация о рыночной цене общедоступна, то есть подлежит раскрытию в соответствии с российским и зарубежным законодательством о рынке ценных бумаг, или доступ к ней не требует наличия у пользователя специальных прав, или ее легко можно получить на бирже, от брокера, дилера, информационного агентства.

Неактивный рынок представляет собой рынок, характерными особенностями которого являются совершение операций на нерегулярной основе, т. е. существенное по сравнению с периодом, когда рынок признавался активным, снижение объемов и уровня активности по операциям с ценными бумагами, существенное увеличение разницы между ценой спроса и предложения, существенное изменение цен за короткий период времени, а также отсутствие информации о текущих ценах.

Банк устанавливает следующие критерии существенности, которые являются основанием для признания рынка неактивным и требуют тестирования ценных бумаг на обесценение:

- отсутствие торгов в течение свыше 60 дней;
- минимальный объем сделок менее 0,1 % от общего объема выпуска;
- изменение цен за последние 30 дней в сторону уменьшения более чем на 10 %;
- отсутствие официально раскрытой средневзвешенной цены ценной бумаги более одного месяца (может свидетельствовать о прекращении операций с ценной бумагой на рынке).

Банк использует следующие уровни исходных данных в целях определения справедливой стоимости долговых ценных бумаг:

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

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

3 уровень — ненаблюдаемые исходные данные.

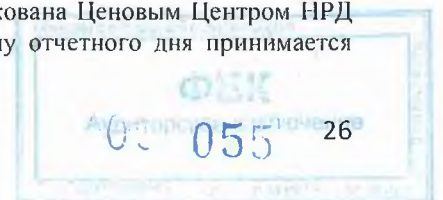
Банк использует следующие уровни исходных данных в целях определения справедливой стоимости долевых ценных бумаг:

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

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

3 уровень — ненаблюдаемые исходные данные.

Справедливая стоимость долевых ценных бумаг, применяемая Банком, определяется как расчетная цена, публикуемая Ценовым Центром НРД. Если указанная цена не опубликована Ценовым Центром НРД до 10 часов 30 минут дня, следующего за отчетным, то за расчетную цену отчетного дня принимается расчетная цена предыдущего отчетного дня.



Производные финансовые инструменты

Банк использует следующие уровни исходных данных в целях определения справедливой стоимости для производных финансовых инструментов (далее – ПФИ), базисным активом которых являются ценные бумаги или валюта:

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

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

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

Справедливой стоимостью производного финансового инструмента именуется цена, которая может быть получена при продаже производного финансового инструмента, представляющего собой актив, или которая подлежит уплате при передаче (урегулировании) производного финансового инструмента, являющегося обязательством, при обычной сделке между участниками рынка на дату оценки.

Если исходные данные для определения справедливой стоимости относятся к первому уровню, дополнительное оценочное снижение справедливой стоимости в соответствии с п. 1.8 «Положения о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» №511-П от 03.12.2015 г. не производится.

4.4.1. Уровни иерархии для финансовых инструментов, оцениваемые по справедливой стоимости Таблица 11

	01.01.2020			01.01.2019		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
АКТИВЫ						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	444 915	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	159 228	-	-	3 716 732	-	-
ИТОГО	604 143	-	-	3 716 732	-	-

В таблице данного пункта информация о вложениях в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на 01.01.2020 года, приводится в сопоставлении с информацией о вложениях в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи на 01.01.2019 года.

В соответствии с принятыми в МСФО уровнями иерархии оценки справедливой стоимости все финансовые активы Банка, отражаемые по справедливой стоимости, относятся к Уровню 1, поскольку для их оценки используются котировки, наблюдаемые на активном рынке и справедливая стоимость определяется на основании рыночных котировок.

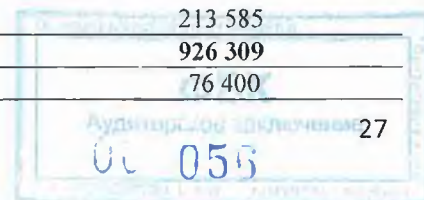
Переводов финансовых инструментов между уровнями в течение 2019 года не было.

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

Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности и средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, оцениваются Банком по справедливой стоимости в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (Приложение №40 к Приказу Министерства финансов РФ от 28.12.2015 года №217н «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации):

Таблица 12

Актив	Справедливая стоимость, тыс. руб.
Земельный участок, кадастровый номер 47:07:0605001:108	25 699
Земельный участок, кадастровый номер 47:07:0605001:485	687 025
Земельный участок, кадастровый номер 47:07:0605001:486	213 585
Итого	926 309
Морское судно-нефтерудовоз «КАМА» 1992г.в. ИМО №8860822	76 400



В соответствии с принятыми в МСФО уровнями иерархии оценки справедливой стоимости все отраженные в таблице инструменты, отражаемые по справедливой стоимости, относятся к Уровню 3.

Банк проводит оценку имущества в соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 года №448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях».

К группе однородных основных средств «Здания и сооружения» применяется модель учета по переоцененной стоимости с периодичностью 1 год. При этом переоцененная стоимость должна отражать справедливую стоимость на конец отчетного года. Выбранная модель учета для каждой группы однородных основных средств применяется ко всем основным средствам, входящим в данную группу.

После первоначального признания недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк применяет модель учета по справедливой стоимости. Для определения надежной справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, могут быть использованы действующие цены на активном рынке аналогичной недвижимости, данные из внешних источников о ставках арендной платы по аналогичной недвижимости, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе, экспертные заключения о справедливой стоимости объектов недвижимости.

Справедливая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, определяется на конец отчетного года, а также при наличии факторов, существенно влияющих на изменение справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности и в отдельных случаях по решению Правления Банка.

После признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам (участникам), - затрат, которые необходимо понести для передачи).

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке также на конец отчетного года, а также при наличии факторов, существенно влияющих на изменение справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи и в отдельных случаях по решению Правления Банка.

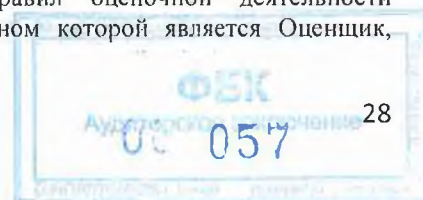
Объекты недвижимости, включая землю, полученные по договорам отступного, залога, подлежат бухгалтерскому учету в качестве объектов основных средств, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в зависимости от намерений руководства Банка в отношении указанных объектов. При этом первоначальной стоимостью объектов недвижимости, включая землю, полученных по договорам отступного, залога, является их справедливая стоимость на дату признания. Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога, объектов недвижимости, включая землю, не поддается надежной оценке, то их оценка производится:

по договорам отступного - в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств.

Если Банк ранее отражает объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по справедливой стоимости, то и дальнейшем отражает данный объект по справедливой стоимости вплоть до его выбытия или перевода из состава недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

По состоянию на 01.01.2020 года рыночная стоимость инвестиционной недвижимости Банка определена в результате оценки, осуществленной независимым оценщиком. Последняя переоценка произведена Банком по состоянию на 31.12.2019 года.

Оценка группы однородных объектов основных средств «здания и сооружения» проведена независимым оценщиком ООО «Экспертная страховая оценка» в соответствии с требованиями Федерального закона от 29.07.1998 № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации», Федеральных стандартов оценки «Общие понятия оценки, подходы и требования к проведению оценки (ФСО №1)», «Цель оценки и виды стоимости (ФСО №2)», «Требования к отчету об оценке (ФСО №3)», утвержденных Приказами Минэкономразвития России от 20.05.2015г. №№ 297, 298, 299, Федерального стандарта оценки «Оценка недвижимости (ФСО №7)», утвержденного Приказом Минэкономразвития России от 25.09.2014 года №611, Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», Стандартов и правил оценочной деятельности саморегулируемой организации оценщиков НП СОО «СИБИРЬ», членом которой является Оценщик, подписавший Отчет об оценке.



Прирост стоимости от переоценки отражен в составе прочего совокупного дохода и составил 1 059,5 тыс. руб.

До переоценки балансовая стоимость недвижимого имущества составляла 853 887, 5 тыс. руб. После переоценки балансовая стоимость недвижимого имущества составила 856 588,4 тыс. руб. Балансовая стоимость этой группы (класса), которая подлежала бы признанию, если бы активы учитывались по первоначальной стоимости, составляет 438 671,5 тыс. руб.

За период 2019 года обесценение основных средств не производилось. Восстановление убытков от обесценения основных средств не производилось.

Переводов финансовых инструментов между уровнями в течение 2019 года не было.

4.5. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, оцениваются по амортизированной стоимости, если выполняются одновременно следующие условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков;
- денежные потоки являются исключительно выплатами основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Таким образом инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости.

Амортизированная стоимость рассчитывается методом эффективной процентной ставки (ЭПС), которая дисконтирует расчетные будущие денежные поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового актива. Амортизированная стоимость отражает денежные потоки от финансового актива, которые Банк получит в том случае, если будет удерживать этот актив до погашения.

4.5.1. Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости

Ссудная и приравненная к ней задолженность:

Таблица 13

	01.01.2020	01.01.2019
Кредитный портфель	8 281 557	8 577 497
Корректировка, увеличивающая/уменьшающая стоимость предоставленных (размещенных) средств	16 497	-
Средства, размещенные в кредитных организациях	750 000	-
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	3 879 464	-
Прочая ссудная задолженность	96 612	243 497
Резервы на возможные	(1 047 098)	(1 117 282)
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	86 810	-
Начисленные проценты	131 929	86 304
Резервы на возможные потери	(107 515)	(68 909)
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	5 630	-
Итого ссудной задолженности (с учетом обязательных и оценочных резервов)	12 093 886	7 721 107

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости включает в себя кредиты, предоставленные юридическим и физическим лицам, средства размещенные в кредитных организациях, а также требования по возврату денежных средств по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг и иные денежные требования, признаваемые ссудами в соответствии с Положением от 28.06.2017 года №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

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

Объем и структура кредитного портфеля Банка:

Таблица 14

	01.01.2020	01.01.2019
Корпоративные кредиты и индивидуальные предприниматели	8 121 651	8 351 680
Кредиты физическим лицам	159 906	225 817
Кредиты государственным и муниципальным организациям	-	-



Кредитный портфель итого (до вычета резерва под обесценение)	8 281 557	8 577 497
---	-----------	-----------

Цели предоставления кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям:

Таблица 15

	01.01.2020	01.01.2019
Пополнение оборотных средств	6 948 121	6 724 828
Приобретение, ремонт и модернизация ОС	393 582	84 541
Приобретение, ремонт и модернизация недвижимости	423 834	892 157
Создание МТБ нового предприятия	-	106 089
Прочие цели	84 114	249 065
Приобретение ценных бумаг	272 000	295 000
Итого кредитов юридическим лицам (до вычета резерва под обесценение)	8 121 651	8 351 680

Цели предоставления кредитов физическим лицам:

Таблица 16

	01.01.2020	01.01.2019
Потребительские цели	142 988	196 074
Ипотека	12 918	20 878
Приобретение недвижимости	4 000	8 468
Автокредиты	-	397
Итого кредитов физическим лицам (до вычета резервов под обесценение)	159 906	225 817

Структура кредитного портфеля в разрезе видов экономической деятельности заемщиков:

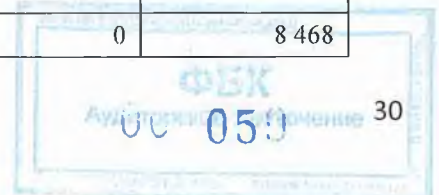
Таблица 17

	Размер задолженности	Доля в кредитном портфеле
Торговля	2 425 063	29.28%
Транспортное обслуживание грузов	1 116 518	13.48%
Производство	1 057 464	12.77%
Судостроение	261 087	3.15%
Строительство	1 124 391	13.58%
Инфраструктурное строительство	4 799	0.06%
Транспорт и связь	515 287	6.22%
Сдача в аренду	70 507	0.85%
Прочие отрасли	1 546 535	18.68%
Физические лица	159 906	1.93%
Кредитный портфель итого (до вычета резерва под обесценение)	8 281 557	100%

Структура кредитов по срокам до погашения:

Таблица 18

Заемщики	Сроки до погашения	на 01.01.2020	на 01.01.2019
Юридические лица	Менее месяца	221 879	469 783
	От 1 до 6 месяцев	3 923 127	2 816 422
	От 6 до 12 месяцев	2 171 215	3 301 767
	Свыше 12 месяцев	1 233 938	1 241 739
	Просроченные	571 492	521 969
	Итого ссуд юридических лиц (до вычета резерва под обесценение)	8 121 651	8 351 680
Физические лица	Менее месяца	0	8 468



	От 1 до 6 месяцев	10 670	13 430
	От 6 до 12 месяцев	14 031	14 785
	Свыше 12 месяцев	43 279	96 807
	Просроченные	91 926	92 327
	Итого ссуд физических лиц (до вычета резерва под обесценение)	159 906	225 817
Итого кредитный портфель (до вычета резерва под обесценение)		8 281 557	8 577 497

Географическая концентрация кредитного портфеля:

Таблица 19

	на 01.01.2020	на 01.01.2019
Российская Федерация	8 281 557	8 577 497
Страны, не входящие в ОЭСР	-	-
Страны ОЭСР	-	-
ИТОГО (до вычета резерва под обесценение)	8 281 557	8 577 497

Региональная структура кредитного портфеля:

Таблица 20

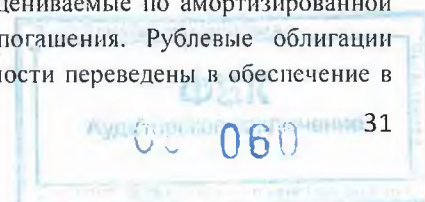
	01.01.2020	01.01.2019
Москва	6 740 730	6 876 029
Санкт-Петербург	1 056 805	1 065 329
Калининград	9 762	57 257
Новороссийск	342 015	468 765
Владивосток	132 245	110 117
Итого (до вычета резерва под обесценение)	8 281 557	8 577 497

4.5.2. Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы (кроме ссудной задолженности), оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 21

	01.01.2020	01.01.2019
<i>Вложения в долговые ценные бумаги</i>		
В российских рублях		
Облигации субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	75 350	-
Евробонды российских некредитных организаций	43 749	11 630
Облигации федерального займа (ОФЗ)	36 488	-
В ЕВРО		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	150 202	-
Итого вложений в долговые ценные бумаги (без учета резерва)	305 789	11 630
Резервы на возможные потери	(43 749)	(11 630)
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	-
В том числе переданные без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа		
Итого вложений в долговые ценные бумаги (с учетом обязательных и оценочных резервов)	262 040	-

По состоянию на 01.01.2019 года вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, входили в портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения. Рублевые облигации федерального займа (ОФЗ) в сумме 35 млн. руб. по номинальной стоимости переведены в обеспечение в



коллективный гарантийный фонд в НКЦ (группа Московской Биржи) с одновременным выводом из коллективного гарантийного фонда денежных средств в сумме 30 млн. руб. с целью получения купонного дохода на отвлеченные активы.

Таблица 22

Наименование ценной бумаги	Количество бумаг, шт.	Номинал	Дата погашения	Годовая ставка купона	Объем вложений
RF_25__EUR	20	100 000 EUR	04.12.2025	2,875%	150 202
МосОбл_34011	100 000	1 000 RUR	22.12.2022	7,5%	75 350
ОФЗ_26205	35 000	1 000 RUR	14.04.2021	7,60%	36 488
EMERGING MARKETS STRUCTURED PR	27 866	1 000 RUR	25.06.2019		43 749

Таблица 23

Виды экономической деятельности эмитентов	на 01.01.2020	на 01.01.2019
Финансовое посредничество	43 749	11 630
Деятельность федеральных органов государственной власти	186 690	-
Деятельность органов государственной власти субъектов Российской Федерации	75 350	-
ИТОГО (за вычетом резервов на возможные потери)	262 040	-

4.6. Финансовые активы, переданные без прекращения признания

Объемы ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по сделкам РЕПО, РЕПО с КСУ:

Таблица 24

	01.01.2020	01.01.2019
Вложения в долговые ценные бумаги:		
<i>В российских рублях</i>	-	-
Облигации российских кредитных организаций	-	-
Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	-
Облигации российские муниципальные	-	-
КСУ	-	72 000
Итого ценных бумаг, переданных в качестве обеспечения по сделкам РЕПО*	-	72 000

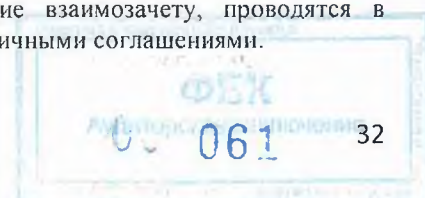
* по справедливой стоимости

4.7. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, реклассифицированные из одной категории в другую

В 2019 году реклассификация финансовых инструментов не производилась.

4.8. Финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету

Финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету, проводятся в соответствии с генеральными соглашениями о взаимозачете, либо с аналогичными соглашениями.



Информация по всем признанным финансовым активам и финансовым обязательствам, которые подлежат взаимозачету представлена в следующей таблице:

Таблица 25

	валовая сумма признанных финансовых активов/обязательств по сделкам обратного РЕПО с ЦК на Московской Бирже	валовая сумма признанных финансовых активов/обязательств по сделкам SWAP валютном рынке Московской Биржи	валовая сумма признанных финансовых активов/обязательств по срочным сделкам на валютном рынке Московской Биржи	валовая сумма признанных финансовых активов/обязательств по конверсионным сделкам с АО «Альфа-Банк»
Финансовые активы	3 879 463,69	111 147,40	56 279,03	13 810,48
Финансовые обязательства	3 942 785,63	110 944,96	56 243,85	13 814,16
Суммы взаимозачетов, произведенных при определении нетто-величин, признанных в бухгалтерском балансе	(63 321,94)	202,44	35,18	(3,68)
Нетто-величины, признанные в бухгалтерском балансе	(63 321,94)	202,44	35,18	(3,68)

4.9. Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения

По состоянию на 01.01.2020 года в качестве обеспечения по сделкам, совершаемым на возвратной основе финансовые активы, переданные без прекращения, признания отсутствуют.

По состоянию на 01.01.2020 года активы, полученные в качестве обеспечения с правом их продажи или последующего залога составляют 3 942 786 тыс. руб.

Таблица 26

	На 01.01.2020 (шт.)	Объем по рыночной цене (тыс. руб.)	Кол-во ценных бумаг, полученных по сделкам РЕПО (шт.)	Объем по рыночной цене бумаг, полученных по сделкам РЕПО (руб.)
<i>В российских рублях</i>	<i>3 569 741 970</i>	<i>3 785 050,54</i>	<i>3 569 741 970</i>	<i>3 785 050,54</i>
Акции российских некредитных организаций	841 970	216 150,54	841 970	216 150,54
КСУ	3 568 900 000	3 568 900,00	3 568 900,00	3 568 900,00
<i>В долларах США</i>	<i>2 348</i>	<i>157 735,09</i>	<i>2 348</i>	<i>157 735,09</i>
Евробонды российских некредитных организаций	2 348	157 735,09	2 348	157 735,09
Итого	3 569 744 318	3 942 785,63	3 569 744 318	3 942 785,63

* по справедливой стоимости

4.10. Информация о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки

Нет ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки.

4.11. Основные средства, нематериальные активы, запасы, а также объекты недвижимости, временно не используемой в основной деятельности

Таблица 27

	Здания и сооружения	Вычислительная техника	Прочие	Нематериальные активы	Запасы	Земля, временно не используемая в основной деятельности	Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение ОС	Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено
Первоначальная (восстановительная) стоимость на 01.01.2019	725 432	29 479	89 727	35 831	7 903	924 269	263	648	0	77 455
Накопленная амортизация на 01.01.2019 г.	136 332	15 987	60 507	13 638	0	0	0	0	0	0
Остаточная стоимость на 01.01.2019	589 100	13 492	29 220	22 193	7 903	924 269	263	648	0	77 455
Поступления за 2019 г.	0	12 974	7 812	19 439	30 849	0	21 237	18 791	2 548	1 366
Переоценка за 2019 г.	1 357	0	0	0	0	2 040	0	0	0	-1 055
Выбытие за 2019 г.	0	3 394	6 798	0	32 152	0	21 500	19 439	2 548	1 366
Амортизационные отчисления за 2019 г.	22 991	7 990	5 138	9 667	0	0	0	0	0	0
Выбытие накопленной амортизации за 2019 г.	0	3 394	5 617	0	0	0	0	0	0	0
Остаточная стоимость на 01.01.2020	567 466	18 475	30 712	31 965	6 601	926 309	0	0	0	76 400
Первоначальная (восстановительная) стоимость на 01.01.2020 г.	726 789	39 058	90 741	55 270	0	0	0	0	0	0
Накопленная амортизация на 01.01.2020 г.	159 323	20 583	60 028	23 305	0	0	0	0	0	0

Оценка справедливой стоимости основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (Приложение №40 к Приказу Министерства финансов РФ от 28.12.2015 года №217н «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации).

По всем группам основных средств в течение всего срока полезного использования Банк начисляет амортизацию. Перечень объектов основных средств, по которым начисление амортизации не производится, определяется Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации. Способ начисления – линейный, то есть равномерным снижением первоначальной или переоцененной стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов. Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату. Земля, принадлежащая Банку на правах собственности, не амортизируется.

Объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, подлежат инвентаризации в случаях, порядке и сроки, определенные законодательством Российской Федерации и учетной политикой Банка.

Для последующей оценки основных средств Банк применительно ко всем группам однородных основных средств (кроме группы «Здания и сооружения») применяет модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

К группе однородных основных средств «Здания и сооружения» применяется модель учета по переоцененной стоимости с периодичностью 1 год. При этом переоцененная стоимость должна отражать

справедливую стоимость на конец отчетного года. При определении переоцененной стоимости объектов основных средств Банком используются экспертные заключения о справедливой стоимости объектов. Результаты переоценки отражаются в балансе за последний рабочий день отчетного года, также могут использоваться действующие цены на активном рынке аналогичных объектов основных средств.

В конце каждого отчетного периода Банк определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости, получаемой в результате его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год в сумме превышения величины обесценения над прошлой положительной переоценкой, отраженной в капитале. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущих периодах, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

Амортизацией является систематическое в течение срока полезного использования объекта основных средств погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

Срок полезного использования объекта основных средств определяется индивидуально по каждому объекту с учетом мнения руководства Банка о сроке, в течение которого объект будет приносить экономическую выгоду, исторического опыта и индивидуальных особенностей объекта. Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда он становится готов к использованию (включительно) и прекращается, начиная с более ранней из дат: даты перевода объекта основных средств в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в соответствии с намерениями руководства Банка, даты прекращения признания объекта или даты полного начисления амортизации по объекту (включительно). Расчет начисления амортизации по всему сроку полезного использования производится кратно дням.

Начисление амортизации по основным средствам отражается в бухгалтерском учете ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца

Перечень объектов основных средств, по которым начисление амортизации не производится, определяется Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4.11.1. Информация о наличии ограничений прав собственности на основные средства

Ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в том числе переданных в залог в качестве обеспечения обязательств, Банк не имеет.

4.11.2. Информация о сумме затрат, признанных в составе балансовой стоимости объекта основных средств в ходе строительства

Затрат на сооружения (строительство) у Банка нет.

4.11.3. Сумма договорных обязательств по приобретению основных средств

Сумм договорных обязательств по приобретению основных средств у Банка нет.

4.11.4. Дата последней переоценки основных средств

31.12.19 года оказаны услуги по проведению независимой оценки объектов основных средств (нежилые помещения). ООО «Экспертная страховая оценка» (Договор № 1993 от 29.11.2019 года).

31.12.19 года оказаны услуги по определению надежной справедливой стоимости земельных участков - недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности. ООО «Экспертная страховая оценка» (Договор № 1993 от 29.11.2019 года).

20.01.20 года оказаны услуги по определению справедливой стоимости судна-нефтерудовоза "КАМА". ООО "Балтийская экспертиза" (Договор № 11/2019 от 29.11.2019 года).

К группе однородных основных средств «Здания и сооружения», к которым относятся объекты переоценки, применяется модель учета по переоцененной стоимости с периодичностью 1 год.

4.11.5. Сведения об оценщике



Для определения справедливой стоимости имущества Банком используются экспертные заключения о справедливой стоимости профессиональных оценщиков путем заключения договоров на проведение оценки. Договоры заключаются на тендерной основе.

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

Определена рыночная (справедливая) стоимость переоцениваемых объектов основных средств - нежилых помещений площадью 2936 кв.м, расположенных по адресу: г. Москва, Варшавское шоссе, д.1, стр.1-2, нежилых помещений площадью 408,5 кв.м, расположенных по адресу: РФ, Калининградская обл., г. Калининград, ул. Театральная, д.35. Переоценка проведена по состоянию 31 декабря 2019 года с целью отражения справедливой стоимости объектов оценки на конец отчетного года.

Объекты оценки принадлежат Банку на праве собственности.

Услуги по проведению независимой оценки оказаны Обществом с ограниченной ответственностью «Экспертная страховая оценка» в соответствии с Договором № 1993 от 29.11.2019 года

Ответственность ООО «Экспертная страховая оценка» застрахована. Полис РЕСО-ГАРАНТИЯ №922/1988417663 от 20.02.2019 года действует по 20.02.2020 года.

Оценщик, подписавший отчет об оценке: Беклемишева Н.Н.- Член НП СОО «СИБИРЬ» (регистрационный №0950). Ответственность застрахована по договору № 922/1550426729. Срок действия с 08.06.2019 года по 07.06.2020 года.

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

Сравнительный подход к оценке недвижимости предполагает расчет стоимости путем сравнения недавних продаж сравнимых объектов с оцениваемым объектом после проведения соответствующих корректировок, учитывающих различие между ними. Метод сравнительного анализа продаж базируется на трех принципах оценки недвижимости: замещения, вклада, спроса и предложения.

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

Доходный подход — совокупность методов оценки, основанных на определении ожидаемых доходов от использования объекта оценки.

Доходный подход применяется, когда существует достоверная информация, позволяющая прогнозировать будущие доходы, которые объект оценки способен приносить, а также связанные с объектом оценки расходы.

В рамках доходного подхода применяются различные методы, основанные на дисконтировании денежных потоков и капитализации дохода.

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

Оценка производилась в соответствии с законодательными актами Российской Федерации:

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

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

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

Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (Приложение №40 к Приказу Министерства финансов РФ от 28.12.2015 года №217н «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации»);

Стандарты и правила оценочной деятельности саморегулируемой организации оценщиков, членом которой является Оценщик, подписавший Отчет об оценке.

2. В соответствии с Договором № 1993 от 29.11.2019 года, заключенном с ООО Экспертная страховая оценка» произведена оценка справедливой стоимости Объектов оценки:

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



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

Цель оценки: определение надежной справедливой стоимости земельных участков - недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности по состоянию на 31.12.2019 года - конец отчетного года.

Ответственность ООО «Экспертная страховая оценка» застрахована. Полис РЕСО-ГАРАНТИЯ №922/1988417663 от 20.02.2019 года действует по 20.02.2020 года.

Оценщик, подписавший отчет об оценке: Беклемишева Н.Н.- Член НП СОО «СИБИРЬ» (регистрационный №0950). Ответственность застрахована по договору № 922/1550426729. Срок действия с 08.06.2019 года по 07.06.2020 года.

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

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

Оценщик осуществил оценку и составил Отчет в соответствии с действующими на дату составления Отчета федеральными стандартами оценки, стандартами и правилами оценочной деятельности СРО РОО и стандартом Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (Приложение №40 к Приказу Министерства финансов РФ от 28.12.2015 года №217н «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации).

3. Проведена оценка справедливой стоимости теплохода «КАМА», тип судна-нефтерудовоз. Оценка проведена ООО «Балтийская экспертиза» (Договор № 11/2019 от 29.11.2019 года), о чем составлен Отчет № 48/2019 от 31.12.19 года.

Объект оценки принадлежит Банку на праве собственности, числится на балансе Банка в составе средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено. Цель оценки: определение надежной справедливой стоимости на конец отчетного года.

Ответственность ООО «Балтийская экспертиза» застрахована CAO «ВСК», страховой полис (договор) страхования ответственности юридического лица № 1918BB40W9501 от 29.11.2019 года, Действителен с 29.11.2019 года по 28.11.2020 года.

Оценщик, подписавший Отчет об оценке: Николаевская О.Ю. Член Некоммерческого партнерства «Саморегулируемая организация оценщиков «Экспертный совет», регистрационный № 0396 от 20 апреля 2011 года.

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

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

Балансовая стоимость, которая подлежала бы признанию, если бы активы учитывались по первоначальной стоимости, в отношении каждого класса переоцененных основных средств

Для последующей оценки основных средств Банк применительно ко всем группам однородных основных средств (кроме группы «Здания и сооружения») применяет модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

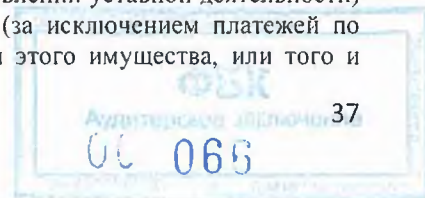
Прирост стоимости от переоценки с указанием изменения ее величины за отчетный период и ограничений по ее распределению

Данные по приросту стоимости от переоценки за 2019 год:

- Недвижимое имущество, числящееся в составе основных средств прирост стоимости, составил 1 059,5 тыс. руб.
- Земля временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости: прирост стоимости, составил 2 040 тыс. руб.
- Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено: уменьшение стоимости 1 055,3 тыс. руб.

4.12. Информация в отношении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся (находящаяся) в собственности Банка полученное (полученная) при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное (предназначенная) для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга)), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и



другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется.

Перевод объекта в состав недвижимости временно не используемой в основной деятельности, осуществляется только при изменении способа его использования на основании профессионального суждения.

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

Справедливая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, определяется на конец отчетного года, а также при наличии факторов, существенно влияющих на изменение справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности и в отдельных случаях по решению Правления Банка, для проведения оценки привлекаются независимые оценщики.

По состоянию на 01.01.2020 года балансовая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности равна 926 309 тыс. руб. За отчетный период отсутствовали новые поступления, возникшие в результате приобретения недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Количественная информация о недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности и об оценке справедливой стоимости, независимым оценщиком представлена в пункте 4.11 пояснительной информации.

4.13. Нематериальные активы

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания. Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Банка.

Нематериальные активы Банка амортизируются линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который определен в учетной политике Банка. Срок полезного использования нематериальных активов определяется Банком на дату признания нематериального актива исходя из:

- срока действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;
- ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Банк предполагает получать экономические выгоды.

Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления.

Порядок проверки на обесценение аналогичен применяемому для проверки на обесценение основных средств. После признания обесценения начисление амортизации по нематериальным активам, готовым к использованию, должно производиться с учетом уменьшения их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, на величину обесценения с даты, следующей за датой признания, в течение оставшегося срока полезного использования. На конец каждого отчетного года Банк определяет наличие признаков того, что убыток от обесценения нематериального актива, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился. При наличии признаков того, что убыток от обесценения

нематериального актива, учитываемого по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, признанный в предыдущих отчетных периодах, больше не существует либо уменьшился, осуществляется его (полное или частичное) восстановление в пределах стоимости нематериального актива (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учета при отсутствии признаков обесценения. После восстановления ранее признанного убытка от обесценения начисление амортизации по нематериальным активам, готовым для использования, должно производиться с учетом увеличения их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, на величину восстановленного убытка от обесценения со дня, следующего за днем восстановления, в течение оставшегося срока полезного использования.

Количественная информация о нематериальных активах представлена в пункте 4.11 пояснительной информации.

4.14. Прочие активы

Таблица 28

	01.01.2020	01.01.2019
Расходы будущих периодов	-	1 641
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	-	1 794
Комиссии	3 813	5 649
Резервы на возможные потери по комиссиям	(3 788)	(5 506)
Расчеты по хоздоговорам и прочие расчеты	26 370	206 489
Расчеты по налогам и сборам	2 588	3 304
Прочие	96 264	96 506
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	20 611	-
Резервы на возможные потери по прочим операциям и хоздоговорам	(100 443)	(133 375)
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	435	-
Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	76 400	77 455
Средства, внесенные в уставные капиталы организаций (прочие)	130 069	-
Итого прочих активов (с учетом обязательных и оценочных резервов)	252 319	253 957

В составе средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено отражены активы, учитываемые по справедливой стоимости:

- морское судно-нефтерудовоз «КАМА» 1992 года в. ИМО №8860822;

В составе средств, внесенных в уставные капиталы организаций, отражено приобретение в собственность МОРСКОГО БАНКА (АО) обыкновенных именных бездокументарных акций Аналитического Кредитного Рейтингового Агентства (АО).

МОРСКОЙ БАНК (АО) не приобретает контроль над управлением и не имеет значительное влияние на деятельность акционерного общества АКРА (АО), доля участия в уставном капитале АКРА (АО) составляет 3,7 %.

МОРСКОЙ БАНК (АО) не обладает контролем над акционерным обществом, не обладает полномочиями в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода АКРА (АО).

Информация об объеме прочих активов в разрезе видов валют:

Таблица 29

	01.01.2020
Финансовые активы	
Незавершенные расчеты, в т.ч:	3 484
в рублях	2 581
в дол. США	483
в евро	420
Расчеты с валютными и фондовыми рисками	20 611
в дол. США	515
в евро	20 096



Дебиторская задолженность, в т.ч.:	2 563
в рублях	101
в евро	6
др.вал.	2 456
Всего финансовых активов	26 658
Нефинансовые активы	
Предоплата по товарам и услугам, в т.ч.:	16 324
в рублях	16 176
в дол. США	148
Авансовые платежи по налогам, в т.ч.:	2 588
в рублях	2 588
Прочие, в т.ч.:	280
в рублях	280
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в т.ч.:	76 400
в рублях	76 400
Средства, внесенные в уставные капиталы организаций (прочие)	130 069
в рублях	130 069
Всего нефинансовых активов	225 661
ИТОГО (за вычетом резервов под обесценение)	252 319

Анализ прочих активов по срокам, оставшимся до погашения, представлен в пункте 8.7 пояснительной информации.

4.15. Информация об оценочном резерве под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам с указанием обязательных резервов на возможные потери

В таблице ниже представлена сверка совокупной суммы входящих остатков резервов на возможные потери по кредитам и прочим финансовым инструментам, начисленных в соответствии положениями Банка России №590-П и №611-П и резервов под ожидаемые кредитные убытки, начисленных в соответствии с новыми положениями Банка России №604-П, №605-П, №606-П и МСФО (IFRS) 9.

На 01.01.2020 года:

Таблица 30

	Резервы на возможные потери, начисленные в соответствии с положениями Банка России 590-П, 611-П по состоянию на 01.01.2020г.	ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 01.01.2020 г.	Корректировка РВП до резерва ОКУ по состоянию на 01.01.2020г.
Резерв под обесценение	1 330 063	1 239 860	(90 203)
Средства в кредитных организациях	14	1 797	1 783
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 047 098	960 288	(86 810)
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	43 749	43 749	0
Прочие активы	211 746	204 792	(6 954)
Безотзывные обязательства кредитной организации	10 397	4 989	(5 408)

Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	17 059	24 245	7 186
---	--------	--------	-------

Резерв - оценочное обязательство некредитного характера не учитывается в сумме резервов на возможные потери, начисленные в соответствии с положениями Банка России.

На 01.01.2019 года:

Таблица 31

	Резервы на возможные потери, начисленные в соответствии с положениями ЦБ РФ по состоянию на 0.01.2019 г.	ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2019 г.	Корректировка РВП до резерва ОКУ согласно новым положениям ЦБ РФ
Резерв под обесценение	1 355 460	1 534 604	179 144
Средства в кредитных организациях	0	1 176	1 176
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 117 282	1 143 947	26 665
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	11 630	45 051	33 421
Прочие активы	207 790	289 655	81 865
Безотзывные обязательства кредитной организации	5 393	23 525	18 132
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	13 365	31 250	17 885

Резерв - оценочное обязательство некредитного характера не учитывается в сумме резервов на возможные потери, начисленные в соответствии с положениями Банка России.

4.16. Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 32

	01.01.2020	01.01.2019
Межбанковские кредиты и депозиты	-	-
Средства, полученные по сделкам с ценными бумагами, переданными без прекращения признания	-	72 000
Итого средств кредитных организаций	-	72 000

4.17. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 33

	01.01.2020	01.01.2019
Государственные организации		
Текущие/расчетные счета	356 244	103 108
Срочные депозиты	0	1 212
Корпоративные клиенты		
Текущие/расчетные счета	2 194 737	1 865 542
Срочные депозиты	4 248 618	4 199 523
Обязательства по уплате процентов	21 981	18 309
Корректировки увеличивающие (уменьшающие) стоимость привлеченных средств	(758)	-

Физические лица и индивидуальные



предприниматели		
Текущие/расчетные счета	776 045	576 747
Срочные вклады	5 915 294	5 371 661
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	130 764	115 993
Корректировки увеличивающие (уменьшающие) стоимость привлеченных средств	(16 928)	-
Итого текущие / расчетные счета	3 327 026	2 545 397
Итого срочные средства клиентов	10 298 971	9 706 698
Итого средства клиентов	13 625 997	12 252 095

Таблица 34

Текущие / расчетные счета	01.01.2020
Государственные организации и корпоративные клиенты, из них компании отраслевой принадлежности	2 550 981
Морская и речная отрасли	818 546
Торговля	302 057
Финансовая сфера	483 088
Строительство	262 270
Производство	200 264
Сфера услуг	166 672
Транспорт	136 420
Прочие	100 806
Недвижимость	74 245
Сельское хозяйство	6 613
Физические лица и индивидуальные предприниматели	776 045
Итого текущие и расчетные счета	3 327 026

Таблица 35

Срочные средства клиентов	01.01.2020
Государственные организации и корпоративные клиенты, из них компании отраслевой принадлежности	4 248 618
Морская и речная отрасли	2 232 235
Прочие	555 950
Сфера услуг	499 297
Торговля	421 992
Транспорт	397 755
Строительство	59 034
Производство	58 160
Финансовая сфера	22 795
Недвижимость	1 400
Обязательства по уплате процентов	21 981
Корректировки увеличивающие (уменьшающие) стоимость привлеченных средств	(758)
Физические лица	5 915 294
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	130 764
Корректировки увеличивающие (уменьшающие) стоимость привлеченных средств	(16 928)
Итого срочные средства клиентов	10 298 971

По состоянию на 01.01.2020 года и 01.01.2019 года Банк не имел неисполненных в установленный срок обязательств.

4.18. Государственные субсидии и другие формы государственной помощи

Указанных субсидий и помощи по состоянию на 01.01.2020 года у Банка не было.



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

Вложений в финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток у Банка, по состоянию на 01.01.2020 года не было.

4.20. Выпущенные долговые обязательства оцениваемые по амортизированной стоимости

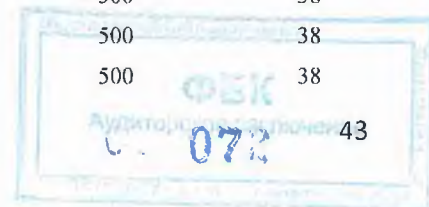
Таблица 36

	01.01.2020	01.01.2019
Выпущенные облигации	-	-
Выпущенные векселя, в том числе	25 932	63 824
Дисконтные	25 932	63 824
Процентные	-	-
Корректировки, увеличивающие (уменьшающие) стоимость выпущенных ценных бумаг	(-2 947)	-
Итого выпущенных долговых обязательств	22 985	63 824

Информация о выпущенных долговых обязательствах, с распределением по валютам, срокам выпуска и погашения:

Таблица 37

Номер векселя	Валюта векселя	Дата выпуска	Дата погашения	Сумма обязательств на 01.01.2020	Учетная сумма	Полный дисконт
<i>Дисконтные векселя</i>						
0000732	643	22.06.2009	22.06.2024	525	500	38
0000733	643	22.06.2009	22.06.2024	525	500	38
0000734	643	22.06.2009	22.06.2024	525	500	38
0000932	643	17.11.2009	18.11.2024	524	500	38
0000933	643	17.11.2009	18.11.2024	524	500	38
0000934	643	17.11.2009	18.11.2024	524	500	38
0000935	643	17.11.2009	18.11.2024	524	500	38
0000936	643	17.11.2009	18.11.2024	524	500	38
0000937	643	17.11.2009	18.11.2024	524	500	38
0000938	643	17.11.2009	18.11.2024	524	500	38
0000939	643	17.11.2009	18.11.2024	524	500	38
0000940	643	17.11.2009	18.11.2024	524	500	38
0000941	643	17.11.2009	18.11.2024	524	500	38
0000942	643	17.11.2009	18.11.2024	524	500	38
0000943	643	17.11.2009	18.11.2024	524	500	38
0000985	643	15.04.2010	15.04.2025	523	500	38
0000986	643	15.04.2010	15.04.2025	523	500	38
0000987	643	15.04.2010	15.04.2025	523	500	38
0000988	643	15.04.2010	15.04.2025	523	500	38
0000989	643	15.04.2010	15.04.2025	523	500	38
0000990	643	15.04.2010	15.04.2025	523	500	38
0000991	643	15.04.2010	15.04.2025	523	500	38
0000992	643	15.04.2010	15.04.2025	523	500	38
0001002	643	04.08.2010	04.08.2025	522	500	38
0001003	643	04.08.2010	04.08.2025	522	500	38
0001004	643	04.08.2010	04.08.2025	522	500	38
0001005	643	04.08.2010	04.08.2025	522	500	38
0001006	643	04.08.2010	04.08.2025	522	500	38



0001007	643	04.08.2010	04.08.2025	522	500	38
0001008	643	04.08.2010	04.08.2025	522	500	38
0001009	643	04.08.2010	04.08.2025	522	500	38
0001010	643	04.08.2010	04.08.2025	522	500	38
0001011	643	04.08.2010	04.08.2025	418	400	30
0001026	643	11.11.2010	10.11.2025	521	500	37
0001027	643	11.11.2010	10.11.2025	521	500	37
0001028	643	11.11.2010	10.11.2025	521	500	37
0002626	643	23.12.2019	22.12.2022	4 054	4 050	678
0002694	643	26.06.2019	26.06.2020	2 018	1 988	120
0002697	978	26.08.2019	01.01.2020	135	135	0
0002699	643	31.10.2019	01.07.2020	1 004	1 000	42

По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года Банк не имел неисполненных в установленный срок обязательств.

4.21. Условия выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств, содержащих условие по досрочному исполнению кредитной организации обязательств по возврату денежных средств, выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком

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

4.22. Прочие обязательства

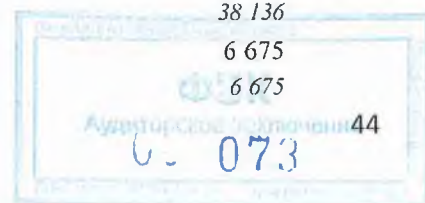
Таблица 38

	01.01.2020	01.01.2019
Доходы будущих периодов	-	11 296
Расчеты по налогам и сборам	6 591	27 004
Задолженность по расчетам с персоналом	44 788	26 188
Обязательства по хоз. договорам и прочие расчеты	25 390	36 793
Суммы, поступившие до выяснения	424	781
Расчеты по выданным банковским гарантиям	20 823	-
Прочие	1 911	32 950
Оценочное обязательство некредитного характера	10 348	243
Итого прочих обязательств	110 275	135 255

Информация об объеме прочих обязательств в разрезе видов валют:

Таблица 39

	01.01.2020
Финансовые обязательства	
Кредиторская задолженность, в т.ч.	8 259
в рублях	8 259
Расчеты по выданные банковским гарантиям, в т.ч.	20 823
в рублях	20 823
Всего финансовых обязательств	29 082
Нефинансовые обязательства	
Задолженность по расчетам с персоналом, в т.ч.	38 136
в рублях	38 136
Налоги, в т.ч.	6 675
в рублях	6 675



Прочие, в т.ч.	29 814
в рублях	28 885
в дол. США	637
в евро	263
др. вал.	29
Обязательство по уплате текущего налога на прибыль, в т.ч.	6 568
в рублях	6 568
Всего нефинансовых обязательств	81 193
ИТОГО	110 275

Анализ прочих обязательств по срокам, оставшимся до погашения, представлен в следующей таблице.

Таблица 40

	До востребова ния и на 1 день	До 10 дней	До 20 дней	До 30 дней	До 90 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше 1 года	ИТОГО
<i>Финансовые обязательства</i>									
Кредиторская задолженность	7 169	471	465		154				8 259
Расчеты по выданным банковским гарантиям	20 823								20 823
<i>Нефинансовые обязательства</i>									
Задолженность по расчетам с персоналом	27 919				2 414	2 414		5 389	38 136
Налоги	6 675								6 675
Прочие	12 320				13 993	3 403	98		29 814
Обязательство по уплате текущего налога на прибыль		1		1 589	4 978				6 568
ИТОГО	74 906	472	465	1 589	21 539	5 817	98	5 389	110 275

При оценке сроков погашения обязательств в случае отсутствия в договоре четко определенных сроков погашения обязательств, основываясь на принципе осмотрительности, обязательства относятся по сроку, являющемуся наиболее ранним из возможных сроков погашения обязательств.

4.23. Информация о резервах – оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах

4.23.1. Резервы – оценочные обязательства некредитного характера

Балансовая стоимость резервов - оценочных обязательств представлена в таблице:

Таблица 41

Отчетная дата	Сумма (тыс. руб.)
01.01.2019	243
01.01.2020	10 348

Величина резервов - оценочных обязательств, признанных за 2019 год (включая увеличение существующих резервов), составила 10 105 тыс. рублей.

Величина резервов - оценочных обязательств, списанных в течение 2019 года, составила 0,00 тыс. рублей.

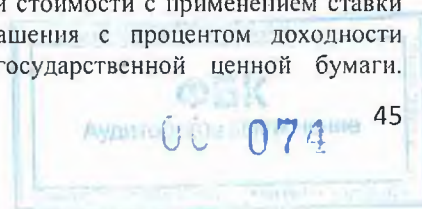
Резервов - оценочных обязательств, восстановленных в течение 1 кв. 2019 года, не было.

В состав резервов - оценочных обязательств за 2019 год входили:

1. Резервы под будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу кассовых узлов в соответствии с договорами аренды помещений под офисы банка.

При наличии у банка обязательств по демонтажу оценочная стоимость таких затрат подлежит включению в первоначальную стоимость объекта основных средств, по которому такие обязательства имеются. Целью включения таких затрат в первоначальную стоимость указанных объектов является их возмещение в том числе и в том случае, когда такие затраты будут понесены лишь после окончания его использования.

Обязательства по демонтажу учитываются по дисконтированной стоимости с применением ставки дисконтирования до налогообложения, сопоставимой по сроку погашения с процентом доходности облигационного федерального займа, либо другой аналогичной государственной ценной бумаги.



Начисление процентных расходов на дисконтированную стоимость производится ежеквартально.

Приращение дисконтированной суммы за отчетный период в связи с течением времени не производилось. Изменение применяемых ставок дисконтирования повлияло на дисконтированную стоимость в сторону уменьшения.

Ожидаемые сроки выбытия связанных экономических выгод согласно срокам действия договоров аренды, следующие: 01.09.2020 года, 21.04.2024 года.

Событиями, оказывающими влияние на оценку обязательств по демонтажу, являются изменения величины будущих затрат, необходимых на их выполнение, предполагаемых сроков их выполнения, а также ставки дисконтирования.

Величина актива, который был признан в отношении ожидаемого возмещения составляет 152 тыс. руб. (на дату признания), и величина самого ожидаемого возмещения составляет 300 тыс. руб.

2. Сумма, возникшая в связи с вступлением в силу решения Арбитражного суда о взыскании с МОРСКОГО БАНКА (АО) судебных расходов на оплату услуг представителя.

3. Резерв в связи с предъявлением к Банку требований третьих лиц, а именно - по правоотношениям, вытекающим из договора банковского вклада. Клиент оспорил правомерность списания Банком денежных средств со счета вклада по Постановлению УФССП.

Ожидаемый срок выбытия связанных экономических выгод - до 01.06.2020 года. В указанный период ожидается списание средств с корсчета банка по предъявленному Исполнительному листу.

Событий, которые могли бы повлиять на сумму обязательств Банка по исполнительному листу, не существует. Сумма измениться не может.

Величина ожидаемого возмещения составляет 10 022 тыс. руб.

4.23.2. Условные обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств, если неиспользованные суммы должны были быть использованы. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Условные обязательства кредитного характера составляют:

Таблица 42

	01.01.2020	01.01.2019
Неиспользованные кредитные линии	828 829	618 473
Выданные гарантии и поручительства	2 141 782	1 606 071
Аккредитивы	-	-
ИТОГО (до вычета резерва на возможные потери)	2 970 611	2 224 544
Обязательные резервы по условным обязательствам	(27 456)	(18 758)
Корректировка резервов на возможные потери до сумм оценочных резервов	(1 778)	-
ИТОГО (за вычетом обязательных и оценочных резервов)	2 941 377	2 205 786

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

4.24. Информация об основной сумме долга, о процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода, размере просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении неисполненных кредитной организацией обязательств, включая выпущенные кредитной организацией векселя и условия их погашения

У Банка отсутствуют неисполненные обязательства

4.25. Уставный капитал



По состоянию на 01.01.2020 года размер уставного капитала МОРСКОГО БАНКА (АО) составил 1 755 956 134,50 рублей.

Дата последней государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг: 25.09.2017 года.

Доля ООО «Агентство инвестиций и развития ТЭК» в Уставном Капитале Банка на 01.01.2020 года составила 99,8403%.

Число миноритарных акционеров составляет 29.

4.25.1. Информация о количестве объявленных, размещенных и оплаченных акций кредитной организации, действующей в организационно-правовой форме акционерного общества, о количестве размещенных и оплаченных акций последнего зарегистрированного дополнительного выпуска акций

Таблица 43

Вид, категория (тип), серия и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Обыкновенные неконвертируемые бездокументарные именные акции.
Индивидуальный государственный регистрационный номер дополнительного (последнего) выпуска и дата его государственной регистрации	10700077B 001D от 13.07.2017 года
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию дополнительного выпуска	Центральный банк Российской Федерации
Количество размещенных ценных бумаг, всего	15 713 254 шт.
Количество размещенных ценных бумаг дополнительного (последнего) выпуска	3 124 983 шт.
Номинальная стоимость каждой ценной бумаги дополнительного выпуска	111,75 руб.
Доля фактически размещенных ценных бумаг от общего количества ценных бумаг дополнительного (последнего) выпуска, подлежавших размещению	62,5%
Способ размещения ценных бумаг дополнительного (последнего) выпуска	Подписка
Фактическая цена размещения дополнительного (последнего) выпуска (за акцию)	135 рублей
Дата фактического окончания дополнительного (последнего) размещения	08.10.2017 года

4.25.2. Информация о правах и ограничениях 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

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

Акционеры - владельцы обыкновенных акций имеют право:

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

недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;

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

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

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

5. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах. Форма 0409807 «Отчет о финансовых результатах».

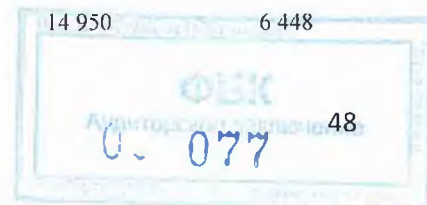
Общая величина полученной Банком чистой прибыли за 2019 года составила 46 761 тысяч рублей.

Далее представлена информация об основных статьях доходов и расходов, определивших финансовый результат по итогам отчетного периода.

Комиссионные доходы и расходы

Таблица 44

	01.01.2020	01.01.2019
Комиссионные доходы, всего, в том числе:	254 337	231 903
Доходы от открытия и ведения банковских счетов	45 816	27 150
Доходы от расчетного и кассового обслуживания	85 043	84 351
Доходы от операций с валютными ценностями	36	11
Доходы от осуществления переводов денежных средств	49 899	38 607
Доходы от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	72 895	81 348
Доходы от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	110	144
Доходы от других операций	538	292
Комиссионные расходы, всего, в том числе:	56 291	45 265
Расходы по операциям с валютными ценностями	2 324	2 601
Расходы за открытие и ведение банковских счетов	11 897	9 338
Расходы за расчетное и кассовое обслуживание	14 950	6 448



Расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	15 401	15 923
Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг, кроме расходов на консультационные и информационные услуги	4 106	1 621
другие комиссионные расходы	7 613	9 334
Чистые комиссионные доходы	198 046	186 638

Доходы и расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Таблица 45

	01.01.2020	01.01.2019
Доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе	13 112	0
От переоценки приобретенных долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 438	0
От операций с приобретенными долговыми ценными бумагами	674	0
Расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе	552	0
От переоценки приобретенных долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	552	0
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 560	0

Доходы и расходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Таблица 46

	01.01.2020	01.01.2019
Доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе	15 415	5 735
От операций с приобретенными долговыми ценными бумагами	15 415	5 735
Расходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе	10 562	1 606
По операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами	10 562	1 606
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 853	4 129

5.1. Процентные доходы и расходы

Таблица 47

	01.01.2020	01.01.2019
Процентные доходы, всего, в том числе:	1 418 265	1 418 254
От размещения средств в кредитных организациях	50 838	24 321
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями	1 230 169	1 240 061
От вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 108	0
От вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	122 528	153 872



От вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 622	0
Процентные расходы, всего, в том числе:	599 725	513 078
По привлеченным средствам кредитных организаций	10 806	6 796
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	587 126	501 182
По выпущенным долговым обязательствам	1 793	5 100
Чистые процентные доходы	818 540	905 176

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

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по предоставленным денежным средствам и требованиям, вытекающим из сделок с финансовыми инструментами. При наличии признаков обесценения таких требований вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения) Банк формирует резервы под обесценение таких активов.

Информация о движении резервов на возможные потери и корректировок до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, признанных в течение 2019 года для каждого вида активов представлена следующим образом:

Таблица 48

	Сумма убытков от обесценения, тыс. руб.	Сумма восстановления от обесценения, тыс. руб.
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, средства, размещенные на корреспондентских счетах, начисленные процентные доходы, в том числе по начисленным процентным доходам	2 159 870	1 902 667
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	137 006	115 266
Ценные бумаги, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	-
Прочие	525 351	529 591
ИТОГО	2 685 221	2 432 258

5.3. Информация о курсовых разницах, признанных в составе прибыли или убытков

Таблица 49

Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков	01.01.2020	01.01.2019
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	14 244	179 648
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	51 315	(132 004)

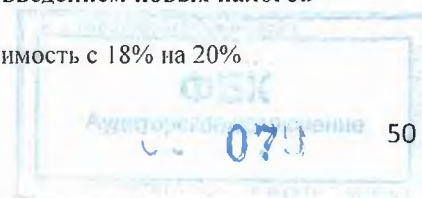
5.4. Основные компоненты расхода (дохода) по налогу

Таблица 50

Налоги, относимые на расходы	01.01.2020	01.01.2019
НДС уплаченный, налог на имущество, транспортный налог и др.	30 769	31 863
Налог на прибыль	18 478	22 553
Увеличение (уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог	(43 380)	20 434
ВСЕГО	5 867	74 850

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

С 01.01.2019 года изменилась ставка налога на добавленную стоимость с 18% на 20%.
Новые налоги не вводились.



В 2019 году расходы по налогу на добавленную стоимость по ставке 20% составили 21 773 тыс. руб., при применении ставки 18% сумма НДС, отнесенного на расходы составила бы 19 596 тыс. руб. Таким образом расходы по НДС, уплаченному за товары, работы, услуги в 2019 г. увеличилась на сумму 2 177 тыс. руб.

Разница финансового результата в бухгалтерском и налоговом учете за 2019 года:

Таблица 51

Наименование корректировки	Сумма корректировки
Восстановлен резерв по ст. 300 НК	95 808
Разница между бух. нал. учетом ценных бумаг (реализация и НКД)	(53 677)
Резервы по 611-П (не учитываются в расходах, уменьшающих налогооблагаемую базу налога на прибыль)	(58 262)
Нереализованные курсовые разницы по ценным бумагам (валютная переоценка ценных бумаг)	91 970
Прочие доходы	(2 812)
Административно-хозяйственные расходы	116 410
Восстановлен ранее созданный резерв	425 104
Уступка права требования долга и реализация основных средств в БУ	(82 262)
Уступка права требования долга и реализация основных средств в ИУ	(315 823)
Отнесены на расходы суммы по организациям исключенным из ЕГРЮЛ	(25 573)
СПОД расходы	(2 191)
СПОД доходы	23
Сумма присужденные судом	482
Нереализованные курсовые разницы по погашенным собственным векселям	6
Корректировки по МСФО в бухгалтерском учете	(151 547)
Наращенные доходы по комиссиям по пластиковым картам	156
ИТОГО	37 812

Прибыль по бухгалтерскому учету за 2019 год составила 45 255 тыс. рублей. Банк должен был заплатить с вышеуказанной прибыли налог на прибыль в сумме 9 051 тыс. рублей. В связи с тем, что между бухгалтерским и налоговым учетом имеются значительные различия, в налоговом учете Банком получен убыток в сумме 40 119 тыс. руб. Банк не платил налог на прибыль за 2019 год.

С 01.01.2017 года в Налоговом кодексе снято ограничение использования убытка прошлых лет сроком в 10 лет. С 2017 года налогоплательщик может использовать убыток прошлых лет до его полного использования без ограничения срока.

5.6. Вознаграждения работникам

Таблица 52

Выплаты персоналу					
Отчетная дата	Вознаграждения сотрудникам, включая премии	В том числе выплаты управленческому персоналу (из гр. 2)	Доля выплат управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений	Страховые взносы	Компенсационная стоимость квотируемых рабочих мест
01.01.2019	390 245	86 633	22,20%	98 551	797
01.01.2020	441 461	77 891	17,64%	113 169	924

Таблица 53

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
01.01.2019	79 642	6 634	357	86 633	4 114	715
01.01.2020	71 719	6 021	152	77 891	4 421	939

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

Отсутствуют.

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

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

Таблица 54

Период	Раскрытие статей доходов и расходов в случаях выбытия основных средств, тыс.руб.		Содержание операции
	Прибыль	Убыток	
1 кв. 2019 года	0	491	Выбытие: Реализация, а/м INFINITI FX50 по договору купли-продажи транспортного средства от 25.03.2019 г. (ф-л Новороссийск)
4 кв. 2019 года	61	0	Выбытие: Реализация, автомобиль Toyota Camry VIN: XW7BF4FK60S147847 (ГО)
4 кв. 2019 года	129	0	Выбытие: Реализация, автомобиль Toyota Camry VIN: XW7BF4FKX0S031230 (ГО)
4 кв. 2019 года	174	0	Выбытие: Реализация, POS-терминалы (ГО)
4 кв. 2019 года	467	0	Выбытие: Реализация, автомобиль TOYOTA CAMRY (ф-л Санкт-Петербург)

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

5.9. Дополнительное раскрытие по долгосрочным активам, предназначенным для продажи

Чистая прибыль от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи за 2019 год, составила 831 тыс. руб.

Чистый убыток от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи за 9 месяцев 2019 год, составил 491 тыс. руб.

Сегмент, в котором представлены долгосрочные активы: движимое имущество (транспортные средства). Продажа по решению Кредитного комитета.



**6. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале.
Форма 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации».**

Отчетность по форме 0409810 отражает информацию об изменениях, произошедших за отчетный период и сопоставимый период прошлого года, в размере и в составе источников собственных средств (капитала) Банка, отражаемых в Разделе III «Источники собственных средств» отчетности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», и соответствует требованиям МСФО по раскрытию информации.

Структура общего совокупного дохода Банка за 2019 год и 2018 год представлена в следующей таблице:

Таблица 55

	01.01.2020	01.01.2019
Совокупный доход, всего, в том числе	142 149	129 007
прибыль (убыток)	43 762	177 243
прочий совокупный доход	98 387	(48 236)

Данные по строке "Данные на начало предыдущего отчетного года" и по строке "Данные на начало отчетного года" формы 0409810 отражены с учетом операций по отражению событий после отчетной даты.

. По состоянию на 01.01.2020 года источники собственных средств выросли на 6,5% по сравнению с показателем на начало предыдущего отчетного года за счет положительной переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

Суммы дивидендов, признанных в качестве выплат в пользу акционеров (участников) в течение 2019 года, отсутствуют.

**7. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств.
Форма 0409814 «Отчет о движении денежных средств».**

Денежные потоки за два отчетных периода по состоянию на 01.01.2020 года и 01.01.2019 года, представлены в форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств».

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

Показатели денежных средств и их эквивалентов, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, сверены и соответствуют аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов (стр. 1 + стр.2-стр.2.1+стр.3 ф.0409806).

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

Обязательные резервы в Банке России

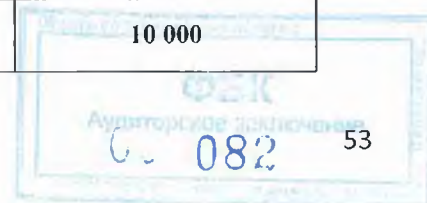
В соответствии с нормативными актами Банка России Банк перечисляет денежные средства в фонд обязательных резервов на счета в Центральном банке Российской Федерации. Банк не может использовать счета обязательных резервов для исполнения платежей и в иных целях.

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

По состоянию на 01.01.2020:

Таблица 56

Банк НКЦ (АО). Гарантийный фонд фондового рынка и рынка депозитов	10 000
Банк НКЦ (АО). Гарантийный фонд срочного рынка	10 000
Банк НКЦ (АО). Гарантийный фонд валютного рынка драгоценных металлов	10 000



По состоянию на 01.01.2019:

Таблица 57

Банк НКЦ (АО). Гарантийный фонд фондового рынка и рынка депозитов	10 000
Банк НКЦ (АО). Гарантийный фонд срочного рынка	10 000
Банк НКЦ (АО). Гарантийный фонд валютного рынка драгоценных металлов	10 000

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 01.01.2020 Банк выдал гарантий и поручительств на сумму 2 141 782 тыс. руб. (на 01.01.2019 - 1 606 071 тыс. руб.).

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

Остатков, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов) в 2019 году не было.

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 58

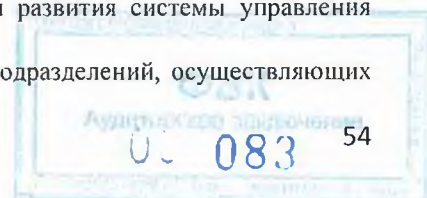
	01.01.2020	Изменение	01.01.2019
Москва	512 342	34 771	477 571
С-Петербург	64 032	(66 031)	130 063
Калининград	44 744	(16 953)	61 697
Владивосток	55 041	(97 521)	152 562
Новороссийск	49 281	(86 151)	135 432
Итого денежных средств и их эквивалентов	725 439	(231 886)	957 325

8. Информация о целях и политике управления рисками

Управление рисками и капиталом лежит в основе банковской деятельности и является неотъемлемым элементом операционной деятельности Банка. Руководство и акционеры Банка рассматривают управление и контроль над рисками и достаточностью капитала как важный аспект процесса управления и осуществления операций.

В Банке разработана Стратегия управления рисками и капиталом в МОРСКОМ БАНКЕ (АО) (далее по тексту – Стратегия управления рисками и капиталом), в рамках которой:

- установлены цели и принципы построения, функционирования и развития системы управления рисками и капиталом Банка,
- определены тактические и стратегические задачи и полномочия подразделений, осуществляющих управление рисками и капиталом Банка,



- распределены функциональные обязанности по управлению всеми видами рисков и капиталом,
- установлена склонность к риску (риск-аппетит) и плановая структура рисков и капитала Банка,
- установлен порядок выявления и управления наиболее значимыми рисками Банка.

Стратегия управления рисками и капиталом является основополагающим документом Банка по вопросам управления рисками и капиталом и обязательна для исполнения всеми работниками Банка. Процессы и внутренние документы Банка должны формироваться с учетом Стратегии управления рисками и капиталом и не могут ей противоречить.

Целями Стратегии управления рисками и капиталом является:

- устойчивое функционирование Банка на непрерывной основе в обозримой долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях;
- повышение стоимости бизнеса Банка в рамках Стратегии развития Банка, в том числе максимизация эффективности использования акционерного капитала с учетом принимаемых рисков, макроэкономической ситуации и фазы цикла деловой активности;
- соответствие деятельности Банка регуляторным требованиям и рекомендациям Банка России, законодательству Российской Федерации и других юрисдикций, требования которых распространяются на Банк;
- приближение качества методик и процедур управления рисками и капиталом к уровню лучших международных практик, включая рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору.

К задачам, которые реализуются для достижения указанных в Стратегии управления рисками и капиталом целей, относятся:

- регулярное выявление, оценка, агрегирование значимых для Банка рисков и регулярный мониторинг уровня этих рисков;
- разработка и реализация мер по ограничению влияния выявленных рисков на Банк, то есть направленных на снижение степени подверженности Банка выявленным рискам (снижение вероятности реализации риска) и / или на уменьшение негативных последствий при реализации риска (уменьшение потенциальных потерь);
- обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риска / доходности Банка;
- оценка и регулярный контроль достаточности капитала для покрытия значимых рисков;
- планирование капитала по результатам оценки значимых рисков;
- проведение стресс-тестирования значимых рисков и капитала;
- обеспечение бюджетного и стратегического планирования с учетом уровня принимаемых рисков, включая результаты стресс-тестирования;
- совершенствование и повышение эффективности методик и процедур управления рисками и капиталом с учетом лучших международных практик, требований Банка России, масштаба и характера текущих операций Банка, Стратегии развития Банка, а также результатов ВПОДК, включая стресс-тестирование.

ВПОДК и система управления рисками Банка включает в себя:

- методы и процедуры управления значимыми рисками;
- методы и процедуры управления капиталом;
- систему контроля за значимыми рисками и достаточностью капитала, в том числе соблюдением лимитов по рискам;
- отчетность в части ВПОДК;
- систему контроля за исполнением ВПОДК и их эффективностью;
- внутренние документы ВПОДК, разрабатываемые Банком.

ВПОДК разработаны с учетом нижеперечисленных требований:

- своевременное выявление значимых для Банка рисков;
- определение планового (целевого) уровня капитала и текущей потребности в капитале;
- установление методов и процедур управления значимыми рисками, оценка достаточности капитала и его распределение по видам значимых рисков;
- установление системы контроля за значимыми рисками, достаточностью капитала и соблюдением лимитов по рискам;
- формирование отчетности в рамках ВПОДК и системы управления рисками;
- определение процедур внутреннего контроля за выполнением ВПОДК и функционированием системы управления рисками.

Управление рисками состоит из следующих основных элементов: идентификация рисков, оценка рисков, установление системы лимитов, направленной на оптимизацию уровней рисков, мониторинг, контроль и отчетность. Внедрение в Банке функций управления и контроля рисков является непрерывным процессом.

Оценка эффективности ВПОДК и системы управления рисками осуществляется Службой внутреннего аудита. По решению Совета директоров Банка может быть проведен внешний аудит ВПОДК и системы управления рисками.

Неотъемлемой частью ВПОДК и системы управления рисками Банка является система управленческой отчетности. Внутренняя отчетность в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала формируется Департаментом рисков и предоставляется заинтересованным пользователям (в том числе, членам Правления и Совета директоров Банка, руководителю Департамента рисков и руководителям иных структурных подразделения Банка, членам Кредитного комитета и КУАП) в составе и с периодичностью, определенной в Стратегии управления рисками и капиталом.

Информация о недостатках в методологии оценки и управления рисками, о достижении установленных сигнальных значений, о несоблюдении установленных лимитов по Банку в целом и о действиях, предпринятых для их устранения, доводится Департаментом рисков до Совета директоров и Правления Банка – по мере выявления указанных фактов. Председатель Правления, Правление и Совет директоров Банка рассматривают отчетность в рамках ВПОДК и системы управления рисками и используют полученную информацию в целях принятия управленческих решений в рамках текущей деятельности Банка, а также в ходе разработки Стратегии развития Банка.

Информация о процедурах управления рисками и капиталом раскрывается в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 года № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

8.1. Сведения о структуре и об организации работы подразделений, связанных с управлением рисками и капиталом

Организационная структура Банка формируется с учетом необходимости обеспечить:

- непрерывный контроль проведения банковских операций и процесса управления рисками и капиталом;
- вовлеченность Совета директоров Банка, Председателя Правления и Правления Банка в процессы управления рисками и капиталом, в том числе во внутренние процедуры оценки достаточности капитала;
- разделение функций, полномочий и ответственности:
 - во избежание пересечения полномочий и возможных конфликтов интересов на уровне организационной структуры Банка, подразделения и работники должны быть разделены на иницилирующих операции, подверженные рискам, на учитывающих эти операции, на осуществляющих управление и контроль за рисками в отношении этих операций;
 - структурное подразделение, контролирующее выполнение какого-либо условия или проводящее экспертизу, не должно быть прямо заинтересовано в положительном результате этого контроля / экспертизы, а только в получении максимально объективного результата в установленные сроки;
- соблюдение принципа «Трех линий защиты»:

- **1-я линия защиты «Принятие рисков»:** Бизнес-подразделения (самостоятельные структурные подразделения Банка, целью которых является получение финансового результата и (или) привлечение денежных средств на счета Банка, то есть подразделения, непосредственно контактирующие с клиентами и контрагентами и иницирующие сделки) и подразделения поддержки несут непосредственную ответственность за принятие рисков и управление рисками, возникающими в процессе их деятельности.

Подразделения первой линии являются подразделениями, генерирующими риски в процессе своей деятельности или контролирующими их в оперативном режиме. На данные подразделения возложена ответственность за своевременное принятие необходимых организационных мер, направленных на минимизацию рисков, их мониторинг, предоставление соответствующей отчетности, отражающей уровень принимаемых рисков, надлежащую эскалацию вопросов, связанных с рисками, а также разработку процедур в отношении рисков и непрерывное совершенствование процессов. Бизнес-подразделения должны следовать целям по доходности с учетом риска, стремясь к их оптимальному сочетанию, знать своего клиента, участвовать в процессах выявления и оценки реальных рисков клиентов и сделок, соблюдать применимые к совершаемым сделкам лимиты и ограничения, строить эффективные бизнес-процессы;



- 2-я линия защиты «Управление рисками и капиталом, осуществление внутреннего контроля»: подразделения, управляющие рисками и капиталом, в том числе Департамент рисков, разрабатывают методики и процедуры управления рисками и капиталом, проводят мониторинг уровня рисков и готовят отчетность, проверяют соответствие уровня принятых рисков утвержденным целевым уровням рисков (риск-аппетитам), разрабатывают и внедряют меры по ограничению влияния рисков на Банк и по обеспечению достаточности капитала Банка. Служба внутреннего контроля осуществляет внутренний контроль (комплаенс) на постоянной основе;
- 3-я линия защиты «Внутренний аудит»: Служба внутреннего аудита проводит независимую оценку эффективности Системы управления рисками и капиталом и организации системы внутреннего контроля. О выявленных недостатках и действиях, предпринятых для их устранения, Служба внутреннего аудита в установленном порядке информирует Совет директоров Банка, Председателя Правления Банка и Правление Банка.

В состав органов управления Банка, коллегиальных рабочих органов (комитетов) Банка и структурных подразделений Банка, выполняющих функции, связанные с принятием и управлением рисками и капиталом, включены:

Органы управления Банка:

- выполняющие функции, связанные с принятием рисков и управлением рисками и капиталом:
 - Совет директоров Банка (комитет по рискам при Совете директоров);
 - Правление Банка;
 - Председатель Правления Банка.

Коллегиальные рабочие органы (комитеты) Банка:

- выполняющие функции, связанные с принятием рисков и управлением рисками и капиталом:
 - Кредитный комитет;
 - Комитет по управлению активами и пассивами (далее - КУАП);
- выполняющие функции, связанные с управлением рисками и капиталом:
 - Комитет по работе с проблемной и предпроблемной задолженностью.

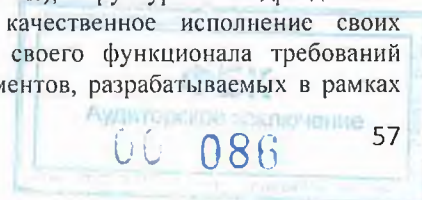
Структурные подразделения Банка:

- подразделения (бизнес-подразделения) выполняющие функции, связанные с принятием рисков:
 - Департамент по работе с корпоративными клиентами и Департамент по работе с ключевыми корпоративными клиентами под кураторством Старшего Вице-президента по клиентской работе, Дирекция по работе с корпоративными клиентами № 1, Филиалы и Операционные офисы Банка под кураторством Департамента регионального развития (кредитный риск в части привлечения новых клиентов и вынесения вопросов о предоставлении кредитных продуктов действующим и новым клиентам на рассмотрение Органов управления / Коллегиальных рабочих органов (комитетов) Банка);
- подразделения, выполняющие функции, связанные с управлением рисками и капиталом:
 - Департамент рисков;
 - Департамент Казначейство;
 - Департамент обеспечения кредитных сделок;
 - Управление финансовой аналитики;
 - Юридический департамент;
 - Управление информационной безопасности;
 - Управление финансового мониторинга;
 - Управление отчетности;
 - Служба внутреннего контроля;
 - Служба внутреннего аудита;
 - Иные структурные подразделения Банка.

Уполномоченные сотрудники Банка:

- в части выполнения функций, связанных с принятием рисков:
 - сотрудники Банка, уполномоченные в соответствии с Приказом Председателя Правления совместно рассматривать и принимать решения о кредитовании клиентов категории малого и среднего бизнеса на стандартных условиях кредитных продуктов в сумме до 12 000 000 руб. (включительно).

Все органы управления Банка, рабочие органы Банка (комитеты), структурные подразделения Банка, их руководители и работники несут ответственность за качественное исполнение своих функциональных обязанностей, в том числе, соблюдение в рамках своего функционала требований Стратегия управления рисками и капиталом, а также внутренних документов, разрабатываемых в рамках



ВПОДК и системы управления рисками.

Органы управления Банка рассматривают результаты оценки рисков, влияющие на достижение поставленных целей, и принимают меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективной оценки банковских рисков, а также обеспечивают участие во внутреннем контроле работников Банка в соответствии с их должностными обязанностями.

8.2. Организация системы управления рисками и методы определения значимых рисков

Действующая в Банке система управления рисками позволяет:

- идентифицировать (выявлять) риски, присущие деятельности Банка;
- идентифицировать (выявлять) потенциальные риски, которым может быть подвержен Банк;
- идентифицировать (выявлять) значимые риски для Банка и осуществлять их оценку;
- осуществлять агрегирование количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком;
- осуществлять контроль за объемами значимых рисков;
- обеспечивать выполнение установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции Банка, а также контроль за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого Банком.

Управление рисками Банк осуществляет в отношении значимых и прочих видов рисков, при этом, особое внимание уделяется управлению рисками, признанными Банком значимыми и включенными в утвержденный Советом директоров Перечень значимых для Банка рисков: кредитному риску, рыночному риску, операционному риску, риску ликвидности, риску концентрации, процентному риску по банковскому портфелю.

Банк идентифицирует (выявляет) риски, присущие его деятельности, в том числе потенциальные риски, которым он подвержен, с учетом специфики проводимых операций.

Идентификация (выявление) рисков и оценка их существенности проводится один раз в год в соответствии с действующей в Банке методологией определения значимых рисков, а также при существенном изменении внешних и внутренних условий, в которых Банк осуществляет свою деятельность.

Результатом этого процесса является выделение из широкого перечня рисков значимых для Банка рисков. Признание риска значимым влечет необходимость в разумные сроки формализовать управление этим видом риска с соблюдением общих принципов управления рисками, установленных в Стратегии управления рисками и капиталом.

Действующая в Банке методология идентификации (выявления) значимых рисков основывается на показателях, характеризующих:

- уровень рисков по операциям, осуществляемым Банком – на основе сопоставления максимальных потерь от риска с регуляторным капиталом;
- объем осуществляемых операций по отдельным направлениям деятельности – на основе существенности в объеме активов и / или доходов;
- начало осуществления новых видов операций – на основе существенности в объеме активов и / или доходов;
- сложность осуществляемых Банком операций – на основании экспертного мнения Департамента рисков.

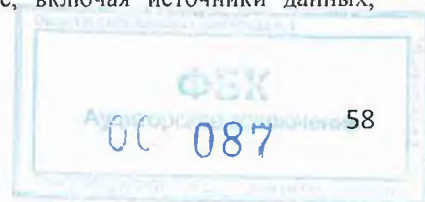
В общем случае оценка значимости риска проводится с использованием следующих подходов, основывающихся на:

- количественных показателях;
- качественных показателях;
- комбинации количественных и качественных показателей.

В случае невозможности / нецелесообразности применения одного из вышеуказанных подходов, идентификация (выявление) значимых рисков может основываться на применении упрощенных экспертных подходов, при условии, что такие подходы сопровождаются большей консервативностью принятых решений. Упрощенные экспертные подходы заключаются в выражении индивидуального или коллективного мнения сотрудников Банка, имеющих высокую квалификацию и опыт, связанный со сферой деятельности Банка, которую затрагивает риск, значимость которого необходимо определить. Применение данного метода не допускается, в случаях если экспертная оценка основана на мнении сотрудников Банка, деятельность большинства из которых в Банке связана с принятием риска, значимость которого необходимо определить.

В отношении каждого из значимых рисков Банком разрабатывается отдельное Положение по управлению данным видом значимого риска, в котором определяется:

- методика оценки риска и определения потребности в капитале, включая источники данных, используемых для этих целей;
- описание процедур стресс-тестирования;



- методы для снижения / ограничения уровня риска, а также методы управления остаточным риском (в случае возможности возникновения данного риска).

Применяемые методы оценки, ограничения и снижения рисков определяются в отдельных Положениях по управлению соответствующими значимыми рисками. Выбор методов оценки рисков, применяемых в рамках ВПОДК, Банк осуществляет самостоятельно с учетом следующего:

- Для оценки кредитного, рыночного и операционного рисков Банк использует методы, установленные в Положениях Банка России № 590-П, № 611-П, № 511-П, № 652-П и Инструкции Банка России № 180-И, за исключением случаев, когда указанные методы не учитывают всех факторов данных видов риска, характерных для операций, осуществляемых Банком.
- Для оценки процентного риска по банковскому портфелю Банк использует ГЭП-анализ, который осуществляется на основе отчетности по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» в соответствии с Указанием Банка России № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» (далее по тексту – Указание Банка России № 4927-У), за исключением случаев, когда указанный метод не учитывают всех факторов процентного риска по банковскому портфелю, характерных для операций, осуществляемых Банком.

Дополнительно к указанным методам оценки кредитного, рыночного, операционного и процентного рисков, а также в качестве основных методов для оценки иных рисков, признанных Банком значимыми, применяются (могут применяться) следующие методы:

- балльно-весовые методы, основанные на показателях (группах показателей), характеризующих экономическое положение Банка и определенных в Указании Банка России 03.04.2017 года № 4336-У «Об оценке экономического положения банков» (далее по тексту – Указание Банка России № 4336-У);
- иные качественные и количественные методы оценки рисков, применяемые в международной практике.

В целях осуществления контроля за принятыми Банком объемами значимых рисков Банк определяет плановые (целевые) уровни рисков, целевую структуру рисков и систему лимитов исходя из:

- фазы цикла деловой активности;
- совокупного предельного объема риска, который Банк готов принять исходя из целей, установленных в Стратегии развития Банка, и плановых показателей развития бизнеса, установленных в Финансовом плане Банка на очередной финансовый год, а также совокупности утвержденных в Банке количественных и качественных показателей склонности к риску (риск-аппетитов);
- действующих в Банке процедур контроля за соблюдением действующих лимитов.

Департамент рисков на ежедневной основе осуществляет контроль за значимыми рисками и совокупным предельным объемом принятого Банком риска посредством сопоставления их объемов с установленными плановыми (целевыми) уровнями рисков, целевой структурой рисков и утвержденными значениями лимитов и их сигнальных значений. Совокупный предельный объем принятого Банком риска определяется методом простого суммирования объемов, отдельных принятых Банком значимых рисков, определенных по результатам проведения оценки значимых рисков.

В целях осуществления контроля за достаточностью капитала, Банк устанавливает процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков и структурным подразделениям Банка, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков.

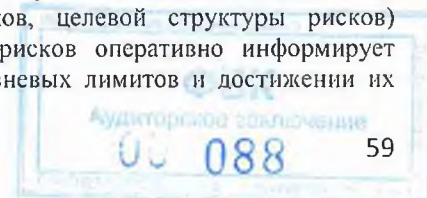
Система лимитов в Банке имеет многоуровневую структуру и включает в себя **Верхнеуровневые лимиты** и **Лимиты нижнего уровня**.

Верхнеуровневые лимиты в отношении значимых видов риска и капитала и их сигнальные значения, устанавливаются в рамках осуществления контроля:

- за склонностью к риску (риск-аппетитами) (являются предельными значениями для совокупности показателей склонности к риску);
- за объемами принятых Банком значимых рисков и за объемом капитала для их покрытия, в том числе:
 - по направлениям деятельности;
 - по видам значимых рисков;
 - по структурным подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков.

Система Верхнеуровневых лимитов утверждаются Советом директоров в составе Стратегии управления рисками и капиталом и пересматриваются (подтверждаются) ежегодно по итогам деятельности Банка за год или при внесении изменений в Стратегию развития и / или в Финансовый план Банка.

Контроль за соблюдением установленных Верхнеуровневых лимитов и их сигнальных значений (в том числе, в отношении склонности к риску (риск-аппетита) Банка, показателей планового (целевого) уровня капитала, плановой структуры капитала и источников его формирования, планового (целевого) уровня достаточности капитала, планового (целевого) уровня рисков, целевой структуры рисков) осуществляется Департаментом рисков. Руководитель Департамента рисков оперативно информирует Правление и Совет директоров Банка о фактах нарушения Верхнеуровневых лимитов и достижении их сигнальных значений.



В случае приближения уровня использования одного или нескольких Верхнеуровневых лимитов к их сигнальным значениям, руководитель Департамента рисков в рабочем порядке по мере выявления данного факта доводит информацию о нем до членов Правления Банка.

Правление Банка предпринимает оперативные меры, препятствующие возможному нарушению сигнальных значений и лимитов, а в случае невозможности – утверждает Перечень корректирующих мероприятий.

В Перечне корректирующих мероприятий для каждого из сигнальных значений определяются соответствующие мероприятия, зависящие от степени приближения использования лимита к сигнальному значению:

- снижение уровня принятого риска;
- перераспределение капитала, выделенного на покрытие значимых рисков, между структурными подразделениями;
- увеличение размера собственных средств (капитала).

Разработка Перечня корректирующих мероприятий (в случае принятия Правлением Банка решения о необходимости разработки такого Перечня) осуществляется Департаментом рисков совместно со структурными подразделениями, ответственным за управление видами рисков, в отношении которых установлены лимиты и сигнальные значения, которые могут быть превышены, и иными структурными подразделениями Банка, определенными в решении Правления Банка.

При необходимости Правление Банка информирует Совет директоров Банка о предпринятых мерах с целью недопущения превышения установленных значений Верхнеуровневых лимитов их сигнальных значений.

В случае высокого уровня использования лимита и его сигнального значения / достижения утвержденных значений лимитов и / или сигнальных значений по объему принятого риска (далее по тексту - RWA) и / или по объему выделенного капитала допускается проведение перераспределения установленных лимитов и / или сигнальных значений в нижеследующем порядке:

- при достижении сигнального значения по объему принятого риска (RWA) и / или по объему выделенного капитала, установленного на подразделение и / или по направлению деятельности, перераспределение сигнальных значений и лимитов в рамках общих сигнальных значений и лимитов проводится руководителем Департамента рисков с обязательным информированием Правления Банка и Совета директоров Банка в рамках Отчетности ВПОДК в следующих объемах: по конкретному виду значимого риска (RWA) – не более 1 млрд. руб., по объему выделенного капитала по виду значимого риска – не более 200 млн. руб.;
- перераспределение сигнальных значений и / или лимитов по объему принятого риска (RWA) и / или по объему выделенного капитала в рамках общих сигнальных значений и лимитов для случаев, когда объем необходимого перераспределения превышает полномочия руководителя Департамента рисков, или для случаев перераспределения между видами значимых рисков проводится по решению Правления Банка с обязательным информированием Совета директоров Банка в рамках Отчетности ВПОДК;
- увеличение сигнальных значений и / или лимитов на совокупный объем принятых рисков (RWA) и / или на величину Требуемого Регуляторного капитала проводится по решению Совета директоров Банка.

Результаты осуществления контроля за соблюдением установленных Верхнеуровневых лимитов и их сигнальных значений отражаются в составе отчетности, подготавливаемой в рамках ВПОДК и системы управления рисками.

К **Лимитам нижнего уровня** относятся прочие действующие в Банке лимиты в отношении значимых видов риска и капитала, не относящиеся к **Верхнеуровневым лимитам**, а также лимиты в отношении иных видов рисков, не признанных Банком значимыми.

Лимиты нижнего уровня могут быть установлены в случае возникновения необходимости осуществления дополнительного контроля за уровнем определенного вида риска или нескольких видов риска, принимаемых Банком, по решению Правления Банка либо коллегиальных рабочих органов (комитетов) Банка, если такое право им предоставлено на основании Положения о соответствующем коллегиальном рабочем органе (комитете) либо отдельным решением Правления Банка.

В качестве Лимитов нижнего уровня в Банке могут использоваться следующие виды лимитов:

- лимиты на объем риска по операциям / сделкам с одним контрагентом / группой взаимосвязанных контрагентов;
- лимиты по объему операций / сделок, осуществляемых с финансовыми инструментами;
- лимиты по предельному уровню убытков по структурным подразделениям, принимающим риски / инструментам / операциям.

Пересмотр системы Лимитов нижнего уровня и их значений осуществляется по мере возникновения такой необходимости в течение финансового года в случае существенных изменений характера и масштаба либо условий деятельности Банка, уровня и сочетания принимаемых им рисков (например, в случае если по мнению членов Правления Банка или членов коллегиального рабочего органа (комитета) Банка, по решению которого был введен лимит, данный лимит и / или его текущее значение утратили актуальность и больше не обеспечивают надлежащий дополнительный контроль за уровнем риска(ов), для ограничения которого(-ых)

был введен лимит).

Предложения по пересмотру системы Лимитов нижнего уровня и их значений подготавливаются Департаментом рисков с учетом Стратегии развития и Финансового плана Банка на очередной финансовый год, результатов выполнения ВПОДК, результатов стресс-тестирования значимых видов риска и капитала, фазы цикла деловой активности.

Контроль за соблюдением установленных Лимитов нижнего уровня и их сигнальных значений (в случае их установления) осуществляется Департаментом рисков либо иным структурным подразделением Банка, определенным решением Правления Банка или коллегиальным рабочим органом (комитетом) Банка, утвердившим лимит, при этом Департамент рисков должен иметь постоянный доступ к оперативным данным по контролю указанного лимита.

О фактах нарушения Лимитов нижнего уровня и достижении их сигнальных значений (в случае их установления) руководитель Департамента рисков оперативно в рабочем порядке информирует членов Правления Банка или членов коллегиального рабочего органа (комитета) Банка, по решению которого был введен лимит, в целях принятия управленческих решений.

Результаты осуществления контроля за соблюдением установленных Лимитов нижнего уровня и их сигнальных значений (в случае их установления) отражаются:

- в отношении значимых видов риска – в соответствующих отчетах по отдельным видам значимых рисков, для ограничения которых установлен лимит, подготавливаемых и включаемых в состав отчетности в рамках ВПОДК и системы управления рисками;
- в отношении иных видов рисков, не признанных Банком значимыми – в отчетах, подготавливаемых Департаментом рисков в произвольной форме.

Информацию о результатах контроля Лимитов нижнего уровня, а также о фактах нарушения Лимитов нижнего уровня и / или достижении их сигнальных значений (в случае их установления), Правление Банка или коллегиальный рабочий орган (комитет) Банка, по решению которого был введен лимит, используют в целях принятия управленческих решений, направленных на снижение уровня риска(-ов), для ограничения которого(-ых) был введен лимит.

8.3. Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения либо ненадлежащего (несвоевременного или неполного) исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Кредитный риск является основным риском, присущим деятельности Банка, так как кредитные операции являются приоритетным направлением деятельности Банка.

Наиболее существенным источником кредитного риска для Банка является кредитование юридических лиц. Кредитный риск присутствует также и при работе с другими финансовыми инструментами, в том числе при совершении межбанковских операций, проведении расчетов с контрагентами, кредитовании физических лиц.

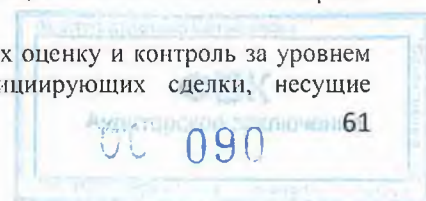
Основной целью управления кредитным риском является поддержание принятого Банком объема кредитного риска на оптимальном для Банка уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам ее кредиторов / вкладчиков, определяемом исходя из адекватности объемов принимаемых рисков характеру и масштабам деятельности Банка с учетом Стратегии управления рисками и капиталом, Стратегии развития Банка и Финансового плана Банка на будущий финансовый год.

Банк придерживается политики умеренного роста кредитного портфеля при сохранении оптимального уровня соотношения между доходностью кредитных операций и принятым Банком кредитным риском.

Применяемые в Банке процедуры по управлению кредитным риском учитывают рыночный, операционный (включая правовой) риски, а также риск ликвидности, связанные с кредитным риском, и взаимное влияние этих рисков.

Основными принципами управления кредитным риском являются:

- обеспечение планового уровня прибыли при оптимальном соотношении между доходностью кредитных операций и принятым Банком кредитным риском;
- минимизация доли сомнительных, проблемных, безнадежных кредитов в кредитном портфеле Банка;
- использование современных методик и инструментов управления кредитным риском, стандартизация кредитной работы;
- контроль качества кредитной работы в филиалах;
- соблюдение законодательства РФ, в том числе нормативных документов Банка России.
- объективность, конкретность и точность оценки кредитного риска, использование достоверной статистической информации;
- независимость структурных подразделений Банка, осуществляющих оценку и контроль за уровнем кредитного риска, от структурных подразделений Банка, инициирующих сделки, несущие



кредитные кредитный риск.

Для построения эффективной системы управления кредитным риском в Банке решаются следующие задачи:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии портфеля ссудной и приравненной к ней задолженности, в том числе с использованием данных форм отчетности Банка России по качеству ссудной и приравненной к ней задолженности и иной информации;
- определение системы показателей, характеризующих уровень принятого Банком кредитного риска, включая использование группы показателей оценки качества активов, определенных в Указании Банка России № 4336-У. Проведение оценки уровня кредитного риска;
- построение системы лимитов в целях ограничения уровня, принимаемого Банком кредитного риска;
- проведение стресс-тестирования кредитного риска с целью определения требований к собственным средствам (капиталу) для покрытия кредитного риска в случае реализации стрессового сценария (формирование дополнительных резервов на возможные потери по ссудам, признание убытков);
- определение мер по снижению уровня, принятого Банком кредитного риска, обеспечению достаточности собственных средств (капитала) для покрытия кредитного риска.

В целях обеспечения эффективного управления кредитным риском в Банке применяются следующие внутренние процедуры:

- разработка внутренних нормативных документов Банка, определяющих полномочия и ответственность всех подразделений Банка и порядок их взаимодействия при предоставлении кредитов, с целью исключения нерегламентированных этапов кредитования;
- обязательная оценка каждой сделки (оценка кредитоспособности и деловой репутации клиента, условий сделки, соблюдения установленных лимитов финансирования и т.д.);
- принцип «четырёх глаз» («four eyes»), т.е. внутреннего контроля путем разделения обязанностей, перекрестной проверки, двойного контроля за активами;
- формирование резервов на возможные потери на основе внутренней системы классификации кредитов по уровню кредитного риска с учетом требования Положений Банка России № 590-П и № 611-П;
- последующий мониторинг кредитов (обеспечение, целевое использование, финансовое положение заемщика, внутренний аудит кредитных операций, оценка качества выполнения заемщиком условий кредитного соглашения и прочее);
- управление проблемными и предпроблемными активами, ранее выявление признаков предпроблемной задолженности;
- количественная оценка кредитного риска по кредитному портфелю.

Процедуры по управлению кредитным риском включают:

- Порядок предоставления ссуд и принятия решений об их выдаче, который регламентируется следующими внутренними документами Банка:
 - Кредитная политика МОРСКОГО БАНКА (АО);
 - Положение о Кредитном комитете МОРСКОГО БАНКА (АО);
 - Внутренние документы, регламентирующие порядок предоставления различных кредитных продуктов (в том, числе стандартных кредитных продуктов);
 - прочие документы, регламентирующие порядок кредитования.
- Методологию оценки финансового положения заемщиков / клиентов / контрагентов, классификацию категории качества, формирование резервов на возможные потери, порядок установления лимитов, требования, предъявляемые к обеспечению исполнения обязательств заемщиков / клиентов / контрагентов и методологию его оценки:
 - Порядок формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в МОРСКОМ БАНКЕ (АО);
 - Порядок формирования резервов на возможные потери в МОРСКОМ БАНКЕ (АО);
 - Методика оценки платежеспособности физического лица в МОРСКОМ БАНКЕ (АО);
 - Методика оценки финансового положения юридических лиц (нефинансовых организаций) в МОРСКОМ БАНКЕ (АО);
 - Методика оценки финансового положения юридических лиц сферы финансовых услуг, юридических лиц-нерезидентов в МОРСКОМ БАНКЕ (АО);
 - Положение по работе с залогами в МОРСКОМ БАНКЕ (АО);
- Управление риском концентрации в части кредитного риска, которое осуществляется Банком в соответствии с Положением по управлению риском концентрации в МОРСКОМ БАНКЕ (АО).
- Проведение мониторинга и контроля финансового положения заемщиков (групп связанных заемщиков) / клиентов / контрагентов и соблюдения условий предоставления кредитных продуктов. Система мониторинга и контроля соблюдения условий кредитных продуктов предполагает действие системы раннего предупреждения и предотвращения ухудшения качества кредитов и финансового

положения заемщиков (групп связанных заемщиков) / клиентов / контрагентов на ранних стадиях посредством оперативного отслеживания информации об их финансово-хозяйственной деятельности, в том числе, с использованием информации из баз данных СПАРК и Контур.Фокус, и своевременного принятия управленческих решений, а также применение инструментов управления проблемной и сомнительной задолженностью, предусмотренных в Порядке работы с предпроблемной задолженностью в МОРСКОМ БАНКЕ (АО) и Порядке взаимодействия подразделений МОРСКОГО БАНКА (АО) при взыскании проблемной задолженности, исполнении исполнительных документов и реализации имущества должников, включая процедуры банкротства, утвержденным в Банке.

Управление кредитным риском осуществляется на постоянной основе Органами управления, Коллегиальными рабочими органами (комитетами) и структурными подразделениями Банка:

- Советом директоров Банка – в части определения стратегии управления кредитным риском, утверждения показателей склонности к риску (риск-аппетитов), сигнальных и предельных значений для данных показателей (Верхнеуровневых лимитов), а также рассмотрения вопросов о выявленных случаях достижения сигнальных значений и/или нарушении Верхнеуровневых лимитов;
- Правлением Банка, Кредитным комитетом, КУАП – в части определения подходов к идентификации, оценке, управлению и мониторингу кредитного риска;
- Департаментом осуществление кредитных сделок, Департаментом рисков, иными структурными подразделениями Банка – в части оперативного управления кредитным риском в рамках своих компетенций;
- Службой внутреннего контроля – в части обеспечения выявления конфликтов интересов в деятельности Банка и его работников, участия в разработке внутренних документов, направленных на их минимизацию;
- Службой внутреннего аудита – в части независимой оценки эффективности системы управления кредитным риском и информирования Совета директоров, Председателя Правления и Правление Банка о выявленных недостатках и действиях, предпринятых для их устранения.

В целях ограничения уровня, принятого Банком кредитного риска и обеспечения достаточности капитала на его покрытие, в рамках действующей в Банке системы лимитов, разработанной в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом, установлены Верхнеуровневые лимиты и Лимиты нижнего уровня в отношении кредитного риска.

Верхнеуровневые лимиты в отношении кредитного риска (в том числе, риска контрагента и риска концентрации в части кредитного риска) и их сигнальные значения установлены в целях осуществления контроля за склонностью к риску (риск-аппетитами). Значения указанных лимитов и их сигнальные значения утверждаются Советом директоров Банка и действуют до даты их пересмотра (подтверждения).

К Лимитам нижнего уровня в отношении кредитного риска относятся действующие в Банке лимиты, не относящиеся к Верхнеуровневым лимитам.

Лимиты нижнего уровня на отдельного заемщика / клиента устанавливаются по решению Кредитного комитета Банка (либо по решению уполномоченных сотрудников Банка в части стандартных кредитных продуктов) и закрепляются в соответствующем протоколе заседания Кредитного комитета (уполномоченных сотрудников Банка в части стандартных кредитных продуктов) в виде конкретных сумм кредитов / лимитов выдач (задолженности) / гарантий и иных кредитных продуктов, одобренных для предоставления заемщику / клиенту.

Лимиты нижнего уровня в отношении риска концентрации в части кредитного риска (в том числе, лимит на группу связанных заемщиков / клиентов, лимита по видам экономической деятельности заемщиков / клиентов и т.д.) установлены в рамках Положения по управлению риском концентрации в МОРСКОМ БАНКЕ (АО).

Иные Лимиты нижнего уровня в отношении кредитного риска могут быть установлены по решению Правления / Кредитного комитета Банка в случае возникновения необходимости осуществления дополнительного контроля за уровнем кредитного риска.

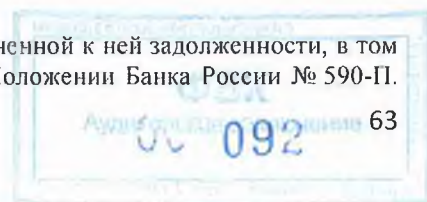
Установленные Лимиты нижнего уровня в отношении кредитного риска и их сигнальные значения обязательны к соблюдению структурными подразделениями Банка, осуществляющими сделки, несущие кредитный риск.

Мониторинг за соблюдением установленных Лимитов нижнего уровня в отношении кредитного риска осуществляется Департаментом рисков.

Банк разрабатывает и применяет методы снижения кредитного риска, а также процедуры контроля за остаточным риском.

В случае оценки уровня кредитного риска на уровне «Высокий», а также при достижении значения Верхнеуровневого лимита / Лимита нижнего уровня и (или) сигнального значения, Правлением Банка может быть организовано проведение следующих корректирующих мероприятий, направленных на снижение уровня, принятого Банком кредитного риска и улучшения качества портфеля ссудной и приравненной к ней задолженности:

- привлечение дополнительного обеспечения по ссудной и приравненной к ней задолженности, в том числе I-II категории качества, перечень которого определен в Положении Банка России № 590-П.



Корректировка резерва по ссудам, отнесенным к II - V категориям качества, с учетом привлечения дополнительного обеспечения I и II категории качества;

- досоздание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности с целью увеличения покрытия фактически сформированными резервами на возможные потери по ссудной задолженности и нивелирования потенциальных кредитных рисков;
- регулирование процентной ставки по кредитным продуктам (программам) в зависимости степени риска заемщика / сделки;
- ужесточение требований к заемщикам и условиям кредитования (требования к обеспечению, предоставлению информации о заемщике и его бенефициарных владельцах и пр.);
- снижение крупных кредитных рисков, улучшение диверсификации портфеля ссудной задолженности за счет снижения лимитов кредитования на одного или группу связанных заемщиков;
- установление (пересмотр) лимитов, установленных в целях ограничения уровня кредитного риска;
- снижение доли концентрации проблемных и безнадежных ссуд (переуступка прав требований ссудной задолженности третьим лицам, погашение ссудной задолженности путем внесудебного урегулирования или через подачу судебного иска и др.);
- снижение доли просроченной ссудной задолженности (проведение переговоров с заемщиками по реструктуризации ссудной задолженности, включая изменение сроков погашения основного долга и (или) процентов, размера процентной ставки, порядка ее расчета; проведение переговоров по досрочному погашению ссудной задолженности за счет реализации залогового обеспечения или иных возможностей со стороны заемщиков по погашению задолженности);
- улучшение значений нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка в целях обеспечения покрытия кредитного риска за счет:
 - перераспределения активов в группу безрисковых активов или активов с наименьшим уровнем риском в соответствии с классификацией активов по уровню риска, приведенной в Инструкции Банка России № 180-И;
 - увеличение доходов Банка и (или) сокращение расходов;
 - привлечение финансовой помощи от акционеров Банка;
 - подтверждение прибыли текущего года аудиторской организацией с целью включения в расчет базового капитала;
 - привлечение субординированных кредитов (депозитов);
 - рассмотрение возможности увеличения уставного капитала Банка;
 - принятие иных мер по улучшению качества активов, увеличению капитала в соответствии с действующим законодательством и нормативными документами Банка России;
- принятие иных мер, направленных на снижение кредитного риска.

Неттинг балансовых и внебалансовых требований (обязательств) в целях определения требований к капиталу для снижения рисков Банком не применяется.

В рамках снижения косвенной подверженности Банка остаточному риску, возникающему в результате применения методов снижения кредитного риска, который может выражаться в невозможности реализовать принятое обеспечение, отказе или отсрочке платежа по предоставленным в обеспечение независимым гарантиям, а также в использовании документов, составленных ненадлежащим образом, Банк применяет консервативные превентивные подходы, позволяющие минимизировать потенциальные убытки Банка в случае реализации факторов данного подвида риска, в том числе:

- до принятия решения об одобрении кредитной сделки, проводится осмотр предлагаемого в залог имущества с выездом по месту его нахождения, тщательно изучаются документы на предмет отсутствия юридических ограничений для заключения договора залога и наличия у Банка возможности обращения взыскания на предмет залога (при возникновении такой необходимости);
- при определении залоговой стоимости обеспечения применяются залоговые дисконты, которые устанавливаются для различных видов залогов с учетом принципа консервативной оценки возможного снижения стоимости обеспечения, что позволяет снизить потенциальные риски, связанные с обесценением залога, недостаточностью экспертных оценок или возможными издержками при взыскании обеспечения;
- как правило проводится страхование обеспечения в ведущих страховых компаниях РФ, удовлетворяющих требованиям Банка к страховым компаниям, с указанием Банка в качестве выгодоприобретателя;
- проводится регулярный (ежемесячный / ежеквартальный) мониторинг объектов залога, а также внеплановый мониторинг при возникновении риска утраты (повреждения) залога или при выявлении фактов, свидетельствующих об увеличении риска дефолта заемщика (контрагента) Банка либо залогодателя – третьего лица;
- проводится регулярная (ежемесячная / ежеквартальная) переоценка рыночной стоимости залогов с применением (при необходимости) повышенных корректирующих дисконтов, отражающих ликвидность и состояние залогов, а также правовые риски, связанные с обращением взыскания на залоговое имущество.

Для определения степени подверженности Банка остаточному риску, Департаментом риском на ежемесячной основе проводится анализ текущего состояния и стоимости залогового портфеля с использованием данных о принятом обеспечении, хранящихся в автоматизированной банковской системе Банка и выгружаемых в виде специального отчета.

8.3.1. Модель оценки ожидаемых кредитных убытков

При построении моделей оценки ожидаемых кредитных убытков (далее – ОКУ) для различных классов активов Банк исходил из наличия возможности получить статистические данные из внешних и внутренних источников без чрезмерных затрат или усилий, а также учитывал значительность объема требований по соответствующей группе финансовых инструментов.

В соответствии с моделью ОКУ оценочные резервы признаются в составе прибылей или убытков от обесценения на отчетную дату в том числе по активам, приобретенным или созданным в течение отчетного периода, вне зависимости от наличия или отсутствия признаков обесценения при их первоначальном признании.

По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оценочный резерв признается в составе прочего совокупного дохода и не уменьшает балансовую стоимость актива в отчете о финансовом положении (балансе).

В соответствии с принятой в Банке моделью ОКУ выделяется три этапа резервирования:

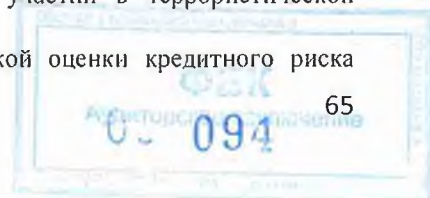
- 1-ый этап – к данному этапу относятся финансовые инструменты, по которым с момента первоначального признания не имело место значительное увеличение кредитного риска и не были выявлены признаки обесценения либо на отчетную дату выполнены условия восстановления до 1-го этапа (в случае, если на предыдущие отчетные даты были выявлены факторы, свидетельствующих о Значительном увеличении кредитного риска и / или появлении признаков обесценения);
- 2-ый этап – к данному этапу относятся финансовые инструменты, по которым на отчетную дату выявлено значительное увеличение кредитного риска либо не выполнены условия восстановления до 1-го этапа (в случае, если на предыдущие отчетные даты были выявлены факторы, свидетельствующих о Значительном увеличении кредитного риска и / или появлении признаков обесценения);
- 3-ий этап – к данному этапу относятся финансовые инструменты, по которым на отчетную дату выявлены признаки обесценения либо не выполнены условия восстановления до 1-го или 2-го этапов (в случае, если на предыдущие отчетные даты были выявлены факторы, свидетельствующих о появлении признаков обесценения).

Под значительным увеличением кредитного риска понимается наличие одного или нескольких факторов, свидетельствующих о значительном увеличении кредитного риска. Ниже приведены примеры таких факторов, используемых Банком:

- Непрерывная просроченная задолженность по ссудам/банковским продуктам в Банке превышает 30 календарных дней на дату проведения оценки.
- Представление заемщиком в Банк неполной / неактуальной / недостоверной информации о своем финансовом положении, целевом использовании кредитных средств, обеспечении по ссуде либо непредставление указанной информации более 1 квартала.
- Иницирован процесс отзыва (не возобновления) действующей лицензии, разрешающей осуществление профилирующей (основной) для заемщика деятельности, либо такая лицензия отозвана (не возобновлена).
- Не предусмотренная планом развития юридического лица (бизнес-планом), согласованным с Банком, убыточная деятельность, приведшая к снижению стоимости его чистых активов на 25% и более (в соответствии с Методикой оценки финансового положения юридических лиц (нефинансовых организаций) в МОРСКОМ БАНКЕ (АО)).
- Существенное снижение внешнего рейтинга на 3 и более рейтинговых разряда (при наличии рейтинга).
- В отношении заемщика введена одна из процедур банкротства (за исключением признания заемщика банкротом и открытия конкурсного производства).
- и т.д.

Под наличием признаков обесценения финансового инструмента понимается наличие одного или нескольких факторов, свидетельствующих об обесценении финансового инструмента. Ниже приведены примеры таких факторов, используемых Банком, в отношении юридического лица:

- Непрерывная просроченная задолженность по ссудам/банковским продуктам заемщика в Банке превышает 90 календарных дней на дату проведения оценки.
- В отношении заемщика / залогодателя / поручителя / гаранта / группы, их руководителей и/или акционеров / участников получены сведения об участии в террористической деятельности.
- Заемщик признан дефолтным (в соответствии с Методикой оценки кредитного риска



компаний, требования к которым относятся к классу кредитных требований к корпоративным заемщикам, на основе внутренних рейтингов в МОРСКОМ БАНКЕ (АО)).

- По решению суда заемщик признан банкротом.
- Присвоение заемщику дефолтного или преддефолтного внешнего рейтинга (при наличии рейтинга).
- и т.д.

Под условием восстановления понимается набор критериев, которым должен соответствовать финансовый инструмент для его перевода из 3-го и (или) 2-го этапов резервирования во 2-ой и (или) 1-ый этап резервирования.

Условие восстановления считается выполненным в случае одновременного соблюдения следующих критериев:

- Отсутствие значительного увеличения кредитного риска (для восстановления из 2-го этапа) и признаков обесценения (для восстановления из 3-го этапа);
- До отчетной даты, на которую планируется перевод финансового инструмента из 3-го и (или) 2-го этапов резервирования во 2-ой и (или) 1-ый этап резервирования, погашено не менее трех последовательных платежей согласно последнему утвержденному графику погашения основного долга и уплаты процентов на общую сумму не менее суммы процентов, начисленных за соответствующий период по утвержденной внутренними документами Банка ставке
- В течение последних 180 календарных дней до отчетной даты, на которую планируется перевод финансового инструмента из 3-го и (или) 2-го этапов резервирования во 2-ой и (или) 1-ый этап резервирования, отсутствовали случаи просроченных платежей по основному долгу и/или процентам продолжительностью свыше 5 календарных дней (для каждого случая).

В целях выявления значительного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту и признаков обесценения, осуществляется оценка того, насколько изменился риск наступления дефолта в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента. Для этого осуществляется сравнение оценок риска дефолта на отчетную дату и на дату первоначального признания.

Для обязательств по предоставлению кредитов рассматриваются изменения риска наступления дефолта по кредиту, к которому относится соответствующее обязательство по предоставлению кредита.

Для договоров финансовой гарантии рассматриваются изменения риска того, что принципал допустит дефолт по договору. Для аккредитивов рассматриваются изменения риска того, что приказодатель (плательщик по аккредитиву) допустит дефолт по договору.

Оценка на предмет выявления значительного увеличения кредитного риска и признаков обесценения осуществляется на каждую отчетную дату путем анализа обоснованной и подтверждаемой информации, которую можно получить без чрезмерных затрат или усилий, включая информацию о событиях прошлых периодов и текущих условиях, а также прогнозы в отношении будущих экономических условий. При этом Банком используется следующая информация:

- собственные исторические данные о кредитных убытках;
- внешние кредитные рейтинги;
- опыт других организаций в части определения кредитных убытков;
- внешние отчеты и статистические данные.

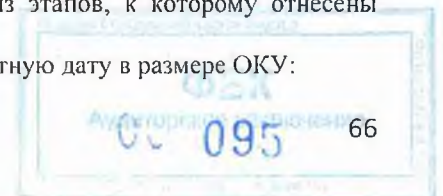
В результате такой оценки определяется, в какой величине формируется или восстанавливается резерв в составе прибыли или убытка:

- в случае отсутствия значительного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, резерв формируется в размере ожидаемых кредитных убытков (резервов) за 12 месяцев в соответствии с порядком формирования резервов по 1-му этапу;
- в случае значительного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, но при отсутствии признаков обесценения, резерв формируется в размере ожидаемых кредитных убытков (резервов) за весь срок действия инструмента в соответствии с порядком формирования резервов по 2-му этапу;
- в случае выявления признаков обесценения по финансовому инструменту резерв формируется в размере ожидаемых кредитных убытков (резервов) за весь срок действия инструмента в соответствии с порядком формирования резервов по 3-му этапу.

С целью уменьшения расхождения между расчетной и реальной величиной кредитных убытков, используемые Банком для оценки ОКУ методы (подходы) и допущения подлежат анализу на регулярной основе, но не реже 1 раза в год в рамках пересмотра Учетной политики Банка.

В случае, если в Банке на отчетную дату имеется несколько финансовых инструментов, возникших из договоров с одним контрагентом, то указанные финансовые инструменты должны быть отнесены к единому этапу резервирования, который определяется как наихудший из этапов, к которому отнесены финансовые инструменты данного контрагента на отчетную дату.

Величина обесценения определяется по состоянию на каждую отчетную дату в размере ОКУ:



- в течение 12 месяцев после отчетной даты по финансовым инструментам, первоначально признанным в течение отчетного периода, и по инструментам, признанным ранее, без существенного увеличения кредитного риска на отчетную дату в соответствии с 1-м этапом резервирования.
- в течение всего срока действия финансового инструмента – в случае Значительного увеличения кредитного риска (по 2-му этапу) или выявления Признаков обесценения (по 3-му этапу) с момента первоначального признания и в особых случаях.

В целях построения Модели оценки кредитного риска компаний, требования к которым относятся к классу кредитных требований к корпоративным заемщикам, событием дефолта Банк признавал одно или несколько следующих событий:

1. Компания просрочила погашение любых «существенных по величине» кредитных требований Банка более чем на 90 календарных дней.

2. Возникли обстоятельства, свидетельствующие о невозможности погашения Компанией своих обязательств:

- обращение Банка в суд с заявлением о признании Компании несостоятельной (банкротом);
- признание Компании банкротом в судебном порядке или введение судом в отношении Компании процедуры банкротства (наблюдение, внешнее управление, финансовое оздоровление);
- принятие и опубликование Компанией решения о своей ликвидации;
- обращение Компании в суд с заявлением о банкротстве;
- принятие Компанией мер, направленных на неисполнение своих обязательств перед Банком (например, оспаривание условий кредитной сделки в суде и т.д.);
- возникновение основания для признания значительного ухудшения качества кредитного требования, в результате чего Банк производит списание или создает резерв, в том числе, когда финансовое положение Компании оценивается как «плохое» и вместе с этим кредитное требование отнесено к V категории качества в соответствии с Положением № 590-П. Данное обстоятельство не распространяется на случаи, когда Компания отнесена к V категории качества по итогам оценки кредитного требования до срока выплаты процентов и (или) суммы основного долга, определенного договором, когда обслуживание долга при оценке финансового положения Компании как «плохого» может быть оценено только как «неудовлетворительное», либо применения административных требований, изложенных в Положении Банка России № 590-П (например, по результатам проверки реальности деятельности и т.д.);
- проведение реструктуризации, связанной с невозможностью исполнения Компанией кредитных обязательств согласно первоначальным условиям договора за счет собственной финансово-хозяйственной деятельности (далее – Вынужденная реструктуризация) в отношении кредитного требования.
- реализация кредитного требования с существенными экономическими потерями (10% и более от суммы основного долга по кредитному требованию) в результате ухудшения качества кредитного требования.

Датой наступления дефолта считается дата, когда впервые было зафиксировано обстоятельство, свидетельствующее о невозможности погашения Компанией своих обязательств.

Решение о признании дефолта по кредитному требованию при возникновении обстоятельства (или нескольких обстоятельств) из указанных в настоящем пункте, принимается руководителем Департамента рисков не позднее 3-х рабочих дней с даты выявления такого обстоятельства (или нескольких обстоятельств).

8.3.2. Финансовые активы, приобретенные обесцененными или являющиеся обесцененными финансовыми активами с момента первоначального признания.

По состоянию на 01.01.2020 года Банк не владеет финансовыми активами, приобретенные обесцененными или являющиеся обесцененными финансовыми активами с момента первоначального признания.

8.3.3. Оценка финансовых инструментов на групповой (портфельной) основе

Для определения значительного увеличения кредитного риска и расчета резерва Банк может оценивать финансовые инструменты на групповой основе, поскольку это гарантирует достижение цели признания ОКУ даже если подтверждение изменения кредитного риска на уровне отдельного инструмента не доступно или получение информации по каждому инструменту требует чрезмерных затрат и усилий.

Банк может группировать финансовые инструменты на основе комбинирования следующих общих характеристик кредитного риска, таких как:

- вид инструмента;



- внутренний кредитный рейтинг заемщика;
- вид обеспечения;
- дата первоначального признания;
- оставшийся срок до погашения;
- отраслевая принадлежность заемщика;
- географическое местоположение заемщика;
- стоимость обеспечения относительно величины финансового актива, если она влияет на вероятность наступления дефолта;
- доля финансового инструмента в структуре активов Банка.

Группировка может изменяться Банком с течением времени по мере того, как становится доступной новая информация.

В случае если не представляется возможным сгруппировать финансовые инструменты, кредитный риск по которым кредитный риск считается значительно увеличившимся с момента первоначального признания, на основе общих характеристик кредитного риска, ОКУ за весь срок действия договора признаются Банком по части таких финансовых активов.

В соответствии с принятой моделью ОКУ, Банк может проводить оценку ОКУ для определенных групп финансовых инструментов на портфельной основе на основании упрощенных подходов в случае, если объем обязательств для каждой из таких групп финансовых инструментов не превышает 5% валюты баланса Банка на последнюю квартальную отчетную дату по данным отчетности по форме № 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».

В случае превышения указанного 5%-го порогового значения по какой-либо из групп финансовых инструментов, проводится одно из следующих действий:

- проводится перегруппировка финансовых инструментов в целях соответствия каждой новой группы вышеуказанному 5%-му пороговому значению. Далее оценка ОКУ проводится на портфельной основе на основании упрощенных подходов отдельно для каждой из полученных групп финансовых инструментов;
- в случае невозможности перегруппировки финансовых инструментов, величина ОКУ рассчитывается либо на индивидуальной основе отдельно для каждого финансового инструмента, ранее входившего в группу финансовых инструментов, либо на портфельной основе без использования упрощенных подходов. При необходимости внесения изменений в Методику в связи с переходом на новый подход к расчету ОКУ по финансовым инструментам, ранее входившим в группу финансовых инструментов, такие изменения должны быть внесены не позднее 6 календарных месяцев с даты на которую было превышено 5%-е пороговое значение, при этом, до внесения в Методику необходимых изменений расчет ОКУ не изменяется (т.е. продолжает осуществляться на портфельной основе на основании упрощенных подходов).

По состоянию на 01.01.2020 Банк проводил оценку ОКУ на портфельной основе на основании упрощенных подходов в отношении следующих групп финансовых инструментов, удовлетворяющих требованиям:

- кредиты, выданные физическим лицам;
- дебиторская задолженность и прочие финансовые активы.

8.3.4. Политика списания, включая признаки отсутствия обоснованного ожидания возмещения стоимости актива и информация о политике Банка в отношении списанных финансовых активов, по которым предполагается применение процедур по принудительному изъятию причитающихся средств

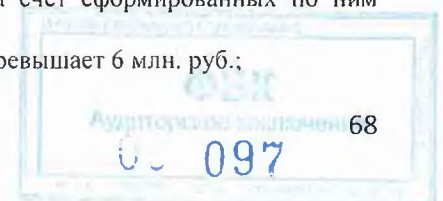
Задолженность по финансовым активам признается Безнадежной в случае, если Банком предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по ее взысканию и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по финансовому активу, при наличии документов и/или актов уполномоченных государственных органов, необходимых и достаточных для принятия решения о списании Безнадежной задолженности по финансовому активу за счет сформированного под нее резерва, а также когда предполагаемые издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию Безнадежной задолженности по финансовому активу и/или по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по финансовому активу, будут выше получаемого результата.

Списание Банком Безнадежной задолженности по финансовому активу осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующей финансовому активу.

Списание Безнадежной задолженности со счетов осуществляется в соответствии с Учетной политикой Банка и Порядком формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в МОСКОМ БАНКЕ (АО).

Списание Банком безнадежной для взыскания задолженности за счет сформированных по ним резервов осуществляется по решению:

- Совета директоров при условии, что ее размер равен или превышает 6 млн. руб.;



- Правления Банка при условии, что ее размер менее 6 млн. руб.

8.3.5. Дополнительные сведения

При расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) кредитная организация учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П и Указанием Банка России № 2732-У.

Ниже приводится информация об активах, содержащих кредитный риск, составленная по данным отчетной формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)»:

Таблица 59

	01.01.2020		01.01.2019
	Задолженность	Корректировки ¹	Задолженность
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	12 557 634	16 497	8 820 994
- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты, всего, в том числе:	8 581 506	16 497	8 533 432
<i>кредитные организации</i>	300 000	-	-
<i>юридические лица</i>	8 121 601	16 248	8 307 615
<i>физические лица</i>	159 905	249	225 817
- учтенные векселя	-	-	-
- требования по возврату денежных средств, по операциям на возвратной основе, всего в том числе:	3 879 464	-	-
<i>кредитные организации</i>	3 879 464	-	-
- требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа, всего, в том числе:	76 101	-	76 101
<i>юридические лица</i>	76 101	-	76 101
- прочая приравненная к ссудной задолженность, всего, в том числе:	20 563	-	211 461
<i>кредитные организации</i>	20 117	-	166 993
<i>юридические лица</i>	446	-	44 468
<i>физические лица</i>	-	-	-
Требования по получению процентных доходов, всего, в том числе:	149 307	-	86 684
<i>кредитные организации</i>	2 737	-	4
<i>юридические лица</i>	136 816	-	79 421
<i>физические лица</i>	9 754	-	7 259
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	243 100	-	306 872
Прочие активы, всего в том числе:	723 358	-	427 916
<i>вложения в ценные бумаги</i>	447 827	-	83 251
<i>кредитные организации</i>	112 901	-	130 245
<i>юридические лица</i>	151 283	-	202 934
<i>физические лица</i>	11 347	-	11 486
ИТОГО АКТИВОВ	13 673 399	16 497	9 642 466

8.3.6. Классификации активов по категориям качества

Итогом управления кредитным риском является квалификация активов в соответствующие категории качества (группы риска). Ниже приводятся сведения о распределении активов, несущих кредитный риск, по категориям качества по состоянию на 01.01.2020 года

¹ Корректировки увеличивающие (уменьшающие) стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств.



Таблица 60

Состав активов	Категория качества				
	I	II	III	IV	V
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	5 170 572	5 453 699	797 869	405 595	729 899
- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты, всего, в том числе:	1 270 691	5 453 699	797 869	405 595	653 652
<i>кредитные организации</i>	300 000	-	-	-	-
<i>юридические лица</i>	949 183	5 422 663	785 863	401 873	562 019
<i>физические лица</i>	21 508	31 036	12 006	3 722	91 633
- учтенные векселя	-	-	-	-	-
- требования по возврату денежных средств, по операциям на возвратной основе, всего в том числе:	3 879 464	-	-	-	-
<i>кредитные организации</i>	3 879 464	-	-	-	-
- требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа, всего, в том числе:	-	-	-	-	76 101
<i>юридические лица</i>	-	-	-	-	76 101
- прочая приравненная к ссудной задолженность, всего, в том числе:	20 417	-	-	-	146
<i>кредитные организации</i>	20 117	-	-	-	-
<i>юридические лица</i>	300	-	-	-	146
<i>физические лица</i>	-	-	-	-	-
Требования по получению процентных доходов, всего, в том числе:	3 581	13 498	2 448	14 292	115 488
<i>кредитные организации</i>	2 737	-	-	-	-
<i>юридические лица</i>	844	13 160	2 439	14 255	106 118
<i>физические лица</i>	-	338	9	37	9 370
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	242 832	268	-	-	-
Прочие активы, всего в том числе:	590 959	393	676	128	131 202
<i>вложения в ценные бумаги</i>	420 693	-	-	-	27 134
<i>кредитные организации</i>	25 267	-	-	-	87 634
<i>юридические лица</i>	144 996	393	676	126	5 092
<i>физические лица</i>	3	-	-	2	11 342
ИТОГО АКТИВОВ	6 007 944	5 467 858	800 993	420 015	976 589
Удельный вес, %	43.9%	40.0%	5.9%	3.1%	7.1%
Резервы, сформированные под активы	-	85 013	127 552	195 624	894 418

8.3.7. Объемы и сроки просроченной, но не обесцененной задолженности

На 01.01.2020 года (тыс. руб.):

Таблица 61

Виды актива	Просроченная задолженность					
	01.01.2019					
	Сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность до 30 дней	Просроченная задолженность от 31 до 90 дней	Просроченная задолженность от 91 до 180 дней	Просроченная задолженность свыше 180 дней	Доля просроченной задолженности в активах банка

						(%)
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе	745 305	12 449	78 860	293	653 703	5.45%
Требования к кредитным организациям	-	-	-	-	-	0.00%
Кредиты юридическим лицам, в том числе	653 379	12 449	78 860	-	562 070	4.78%
Корпоративные кредиты	396 830	-	72 000	-	324 830	2.90%
Кредиты малому и среднему бизнесу	256 498	12 449	6 860	-	237 189	1.88%
Прочие активы, признаваемые ссудами	51	-	-	-	51	0.00%
Кредиты физическим лицам, в том числе	91 926	-	-	293	91 633	0.67%
Жилищные ссуды	-	-	-	-	-	0.00%
Ипотечные ссуды	-	-	-	-	-	0.00%
Автокредиты	-	-	-	-	-	0.00%
Прочие потребительские ссуды	91 926	-	-	293	91 633	0.67%
Вложения в ценные бумаги	27 134	-	-	-	27 134	0.20%
Прочие активы, в том числе	5 343	-	38	-	5 305	0.04%
Юридические лица	4 245	-	31	-	4 214	0.03%
Физические лица	1 098	-	7	-	1 091	0.01%
Требования по получению процентных доходов, всего, в том числе:	119 284	-	1 782	-	117 502	0.87%
Кредитные организации	-	-	-	-	-	0.00%
Юридические лица	109 914	-	1 782	-	108 132	0.80%
Физические лица	9 370	-	-	-	9 370	0.07%
Всего просроченной задолженности	897 066	12 449	80 680	293	803 644	6.56%
Всего Активов, подверженных кредитному риску	13 673 399					

На 01.01.2019 года (тыс. руб.):
Таблица 62

Виды актива	Просроченная задолженность					
	01.01.2019					
	Сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность до 30 дней	Просроченная задолженность от 31 до 90 дней	Просроченная задолженность от 91 до 180 дней	Просроченная задолженность свыше 180 дней	Доля просроченной задолженности в активах банка (%)
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе	614 295	0	93 118	13 800	507 377	6.37%
Требования к кредитным организациям	0	0	0	0	0	0.00%

Кредиты юридическим лицам, в том числе	521 968	0	92 818	13 800	415 350	5.41%
Корпоративные кредиты	149 100	0	0	0	149 100	1.55%
Кредиты малому и среднему бизнесу	328 803	0	92 818	13 800	222 185	3.41%
Прочие активы, признаваемые ссудами	44 065	0	0	0	44 065	0.46%
Кредиты физическим лицам, в том числе	92 327	0	300	0	92 027	0.96%
Жилищные ссуды	0	0	0	0	0	0.00%
Ипотечные ссуды	0	0	0	0	0	0.00%
Автокредиты	0	0	0	0	0	0.00%
Прочие потребительские ссуды	92 327	0	300	0	92 027	0.96%
Прочие активы, в том числе	5 708	204	451	315	4 738	0.06%
Юридические лица	4 529	204	451	313	3 561	0.05%
Физические лица	1 179	0	0	2	1 177	0.01%
Требования по получению процентных доходов, всего, в том числе:	57 439	0	1	63	57 375	0.60%
Кредитные организации	0	0	0	0	0	0.00%
Юридические лица	50 479	0	0	63	50 416	0.52%
Физические лица	6 960	0	1	0	6 959	0.07%
Всего просроченной задолженности	677 442	204	93 570	14 178	569 490	7.03%
Всего Активов, подверженных кредитному риску	9 642 466					

Условия ссуд пересматриваются либо в рамках текущих соглашений с клиентом, либо в ответ на неблагоприятные изменения в ситуации заемщика.

По возможности, Банк стремится реструктурировать ссуды, не обращая взыскания на обеспечение. К такой реструктуризации относится продление сроков погашения и согласование новых условий кредита (изменение процентной ставки, графика платежей, увеличение лимита кредитования и др.).

8.3.8. Полученное в залог обеспечение и другие средства снижения кредитного риска

Сведения о характере и стоимости обеспечения, полученного по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.01.2020 года (тыс. руб.):

Таблица 63

Номер	Наименование показателя	Категория качества ссудной задолженности					Итого
		1	2	3	4	5	
1.	Первая категория качества обеспечения	15 550	-	-	4 900	-	20 450
1.1.	Юридические лица	-	-	-	-	-	-
1.1.1.	Собственные векселя в залоге	-	-	-	-	-	-
1.1.2.	Гарантийный депозит	-	-	-	-	-	-
1.2.	Физические лица	15 550	-	-	4 900	-	20 450
1.2.1.	Собственные векселя в залоге	15 550	-	-	4 900	-	20 450
2.	Вторая категория качества обеспечения	1 173 703	3 973 325	788 395	360 200	293 564	6 589 187
2.1.	Физические лица	38 836	2 796	26 549	8 593	18 696	95 470
2.1.1.	Ипотека в силу закона и недвижимость	38 516	-	26 549	8 593	18 696	92 354
2.1.2.	Автотранспортные средства. Производственное, промышленное, специализированное оборудование	320	2 796	-	-	-	3 116
2.2.	Юридические лица	1 134 867	3 970 529	761 846	351 607	274 868	6 493 717
2.2.1.	Ипотека в силу закона и недвижимость	454 211	2 396 331	447 732	260 549	8 964	3 567 787

2.2.2.	Автотранспортные средства. Производственное, промышленное, специализированное оборудование	215 533	564 315	-	91 058	61 664	932 570
2.2.3.	Доля в Уставном капитале	-	-	1 186	-	-	1 186
2.2.4.	Имущественные права	465 123	114 690	140 428	-	-	720 241
2.2.5.	Товары в обороте	-	895 193	172 500	-	204 240	1 271 933
Общий итог		1 189 253	3 973 325	788 395	365 100	293 564	6 609 637

Сведения о характере и стоимости обеспечения, полученного по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.01.2019 года (тыс. руб.):

Таблица 64

Номер	Наименование показателя	Категория качества ссудной задолженности				Итого
		1	2	3	4	
1.	Первая категория качества обеспечения	13 000	44 500	4 900	-	62 400
1.1.	Юридические лица	1 500	43 000	-	-	44 500
1.1.1.	Собственные векселя в залоде	-	30 000	-	-	30 000
1.1.2.	Гарантийный депозит	1 500	13 000	-	-	14 500
1.2.	Физические лица	11 500	1 500	4 900	-	17 900
1.2.1.	Собственные векселя в залоде	11 500	1 500	4 900	-	17 900
2.	Вторая категория качества обеспечения	534 266	2 988 594	631 235	594 735	4 748 830
2.1.	Физические лица	52 456	103 208	36 199	160 752	352 615
2.1.1.	Ипотека в силу закона и недвижимость	52 172	100 727	36 199	160 463	349 561
2.1.2.	Автотранспортные средства. Производственное, промышленное, специализированное оборудование	284	2 481	-	289	3 054
2.2.	Юридические лица	481 810	2 885 386	595 036	433 983	4 396 215
2.2.1.	Ипотека в силу закона и недвижимость	66 515	1 732 341	252 573	415 422	2 466 851
2.2.2.	Автотранспортные средства. Производственное, промышленное, специализированное оборудование	412 213	444 907	144 132	13 546	1 014 798
2.2.3.	Доля в Уставном капитале	-	-	1 359	-	1 359
2.2.4.	Товары в обороте	3 082	708 138	196 972	5 015	913 207
Общий итог		547 266	3 033 094	636 135	594 735	4 811 230

Политика Банка по принятому обеспечению в целях ограничения риска на контрагента и определения размеров резервов на возможные потери строится на основе требований к обеспечению, установленных Положением Банка России от 28 июня 2017 года N 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности".

Важнейшим инструментом минимизации принимаемого Банком кредитного риска является формирование обеспечения по операциям кредитного характера. Политика Банка в данной области строится на принципе формирования надежного и ликвидного портфеля обеспечения, достаточного для покрытия принимаемых кредитных рисков.

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

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

8.3.9. Информация о сделках по уступке прав требования

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

В отчетном периоде Банком осуществлялись сделки по уступке прав требования, связанные с продажей безнадежных к взысканию кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям.

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

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

На 01.01.2020 года у Банка имеются требования по расчетам с:

- ООО "МПЦ "ВЕКТОР" по договорам уступки прав требований в размере 76 101 тыс. руб.

На 01.01.2019 года у Банка имелись требования по расчетам с:

- ООО "МПЦ "ВЕКТОР" по договорам уступки прав требований в размере 76 101 тыс. руб.

Информация об объеме требований, а также о размере убытков (прибылей) понесенных (полученных) в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований за 2019 год приведена в таблице:

Таблица 65

Тип требований	Объем собственных требований, уступленных в отчетном периоде, и сопоставимые данные на начало отчетного года тыс. руб.		Размер прибылей (убытков), полученных (понесенных) в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований, и сопоставимые данные на начало отчетного года тыс. руб.	
	01.01.2020	01.01.2019	01.01.2020	01.01.2019
Уступленные требования торгового портфеля	0	0	0	0
Уступленные требования банковского портфеля, в т.ч.	695 128	1 142 067	84 134	(702 156)
Кредиты физическим лицам, в т.ч.	55 196	0	703	0
Ипотечные кредиты	0	0	0	0
Потребительские кредиты	55 196	0	703	0
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в т.ч.	596 112	1 142 067	77 181	(702 156)
Кредиты юридическим лицам	596 112	1 136 147	77 181	(702 026)
Кредиты индивидуальным предпринимателям	0	5 920	0	0
Выплаченные суммы по банковским гарантиям	43 820	0	6 250	0
Итого	695 128	1 142 067	84 134	(702 156)

За 2019 год были заключены договоры уступки прав требования по 9 заемщикам, по которым уступка прав требований представлялась наиболее экономически обоснованным вариантом развития событий для Банка.

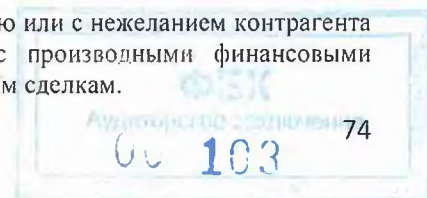
Сделки по приобретению и уступке права требования совершаются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации на возмездной основе.

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 Положения Банка России от 27.02.2017 года №579-П «О Планы счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», а также другими нормативными документами Банка России.

Приобретение прав требования третьих лиц в отчетном периоде не осуществлялось.

8.4. Кредитный риск контрагента

Кредитный риск контрагента – риск, связанный с невозможностью или с нежеланием контрагента исполнять свои обязательства до завершения расчетов по сделкам с производными финансовыми инструментами (далее по тексту - ПФИ), сделкам РЕПО и иным аналогичным сделкам.



К видам операций, несущих кредитный риск контрагента, относится приобретение/продажа ценных бумаг, товарных активов, прямое и обратное РЕПО, конверсионные сделки и банкнотные операции, ПФИ, документарные операции, размещение денежных средств на НОСТРО счетах Банка, межбанковское кредитование, овердрафт по корреспондентскому счету ЛОРО.

Кредитный риск контрагента, присутствующий в сделках на внебиржевом рынке при заключении договоров, являющихся ПФИ, включает в себя две составляющие:

- текущий кредитный риск (стоимость замещения финансового инструмента), отражающий на отчетную дату величину потерь в случае неисполнения контрагентом своих обязательств;
- потенциальный кредитный риск (риск неисполнения контрагентом своих обязательств в течение срока от отчетной даты до даты валютирования в связи с неблагоприятным изменением стоимости базисного (базового) актива).

В целях организации системы управления и контроля кредитного риска контрагента Банком применяются следующие подходы:

- оценка показателей, характеризующих кредитный риск контрагента, и определение величины требуемого на покрытие данного риска капитала;
- разработка, внедрение и актуализация лимитов на контрагентов по операциям на финансовых рынках. Установление лимитов в части риска на контрагента производится на основании всестороннего анализа такого контрагента, а также с учетом влияния на обязательные нормативы, в том числе на норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6);
- разработка и актуализация порядков и регламентов управления кредитными рисками контрагентов по операциям на финансовых рынках;
- осуществление сделок на финансовых рынках с высоконадежными контрагентами, в том числе через центрального контрагента АО «НКЦ»;
- мониторинг финансового положения контрагентов;
- взаимозачет встречных требований (неттинг) и т.д.

Все операции с контрагентами, несущие кредитный риск контрагента, осуществляются после оценки финансового положения контрагента, рисков операций/продуктов и расчетов по ним, а в случае операций с ценными бумагами также производится анализ рыночного риска, ликвидности обеспечения и кредитоспособности эмитента.

В целях оценки кредитного риска контрагента и определения величины требуемого на покрытие данного риска капитала, в Банке используется стандартизированный подход, разрешение на применение подхода на основе внутренних рейтингов для расчета регуляторных нормативов достаточности капитала у Банка отсутствует.

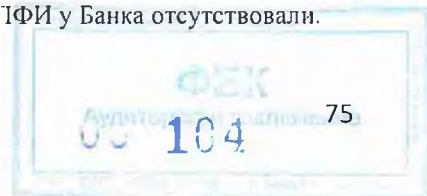
Основными показателями, характеризующими кредитный риск контрагента и учитываемыми при определении требований к капиталу, являются следующие показатели, рассчитываемые в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И:

- коды 8846 и 8847, в расчет которых включаются кредитные требования участников клиринга к кредитным организациям, осуществляющим функции центрального контрагента, качество управления которых оценено Банком России как удовлетворительное;
- показатели, рассчитываемые в отношении заключенных на внебиржевом рынке договоров, являющихся ПФИ:
 - РСК – величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента;
 - КРС – величина кредитного риска по договорам ПФИ, определенным в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», или договорам, которые признаются ПФИ в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота, а также по договорам купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов и ценных бумаг, удовлетворяющим требованиям Инструкции Банка России № 180-И для включения в расчет КРС.

Лимит и сигнальное значение в отношении кредитного риска контрагента устанавливается на сумму вышеуказанных показателей (код 8847, КРС и РСК) показателей в составе Верхнеуровневого лимита и сигнального значения по операциям, проводимым Департаментом Казначейство.

Практически все осуществляемые Банком операции, в отношении которых у Банка возникает кредитный риск контрагента, являются операциями с клиринговыми сертификатами участия, совершаемыми с центральным контрагентом АО «НКЦ», в связи с чем отдельный лимит и сигнальное значение на величину кредитного риска контрагента по данным операциям с центрального контрагента не устанавливается. Финансовое положение АО «НКЦ» оценивается Банком как хорошее, риск по совершаемым сделкам – как минимальный.

Операции с ПФИ Банком не проводятся либо проводятся в незначительном объеме. По состоянию на отчетную дату 01.01.2020 года требования / обязательства по операциям с ПФИ у Банка отсутствовали.



В 2019 году Банк не применял инструменты в целях снижения кредитного риска контрагента. Банк не осуществляет операции с ПФИ, по которым существует положительная корреляция между величиной подверженности кредитному риску и вероятностью дефолта контрагента.

За отчетный период рейтинг кредитоспособности Банка не снижался. Информация о присвоенных кредитных рейтингах приведена в Таблице 1.

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

8.5. Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Рыночный риск имеет макроэкономическую природу и включает в себя процентный, валютный, фондовый и товарный риски, а также остаточный риск:

- *процентный риск* – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам. Минимизация процентного риска производится, в том числе, за счет мониторинга изменения процентных ставок по финансовым инструментам, принятия своевременных управленческих решений, установления лимитов;
- *фондовый риск* – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности: ценные бумаги и производные финансовые инструменты, чувствительные к изменению текущей (справедливой) стоимости на долевые ценные бумаги, срочные сделки с долевыми ценными бумагами, ценные бумаги, конвертируемые в долевые ценные бумаги. Минимизация фондового риска производится, в том числе, за счет работы в основном с высоколиквидными ценными бумагами с низкой дюрацией, включенными в Ломбардный список Банка России, проведения тщательного отбора эмитентов, установления лимитов на эмитентов / выпуски ценных бумаг, диверсификации портфеля ценных бумаг;
- *товарный риск* – величина рыночного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров;
- *валютный риск* – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах, драгоценных металлах. Минимизация валютного риска производится, в том числе, за счет мониторинга и анализа валютных рынков, диверсификации операций по видам валют, структурной сбалансированности активов и пассивов в одной валюте, контроля открытой валютной позиции, создания встречных требований и обязательств в иностранной валюте, установления лимитов на отдельные операции с иностранной валютой, хеджирования открытых валютных позиций;
- *остаточный риск* – риск, остающийся после предпринятых защитных мер по обеспечению возвратности долга. Остаточный риск может выражаться в вероятности утраты или повреждения предмета залога либо невозможности реализовать принятое обеспечение, отказе или отсрочке платежа по независимым гарантиям, а также в использовании документов, составленных ненадлежащим образом.

Управление рыночным риском осуществляется в отношении подвидов данного риска: процентного, фондового, валютного и товарного рисков. При управлении рыночным риском Банк учитывает подверженность остаточному риску, а также риску концентрации и риску ликвидности, которые возникают в следствие совершения операций с финансовыми инструментами и выражаются в затруднении (невозможности) открытия (изменения) или закрытия крупных позиций в Торговом портфеле по рыночным котировкам.

Основной целью управления рыночным риском является поддержание рыночного риска на оптимальном для Банка уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам ее кредиторов / вкладчиков, определяемом исходя из адекватности объемов принимаемых рисков характеру и масштабам деятельности Банка с учетом Стратегии развития Банка и Финансового плана Банка на будущий финансовый год.

Основная цель управления рыночным риском Банка достигается посредством применения системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- выявление и анализ рыночного риска, возникающего у Банка в процессе деятельности;
- качественная и количественная оценка (измерение) рыночного риска;
- установление взаимосвязей между рыночным риском и отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- минимизация рыночного риска посредством создания системы управления рыночным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения рыночным риском критически

значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

Процедуры управления рыночным риском включают:

- определение структуры Торгового портфеля (перечня инструментов, формирующих Торговый портфель, политику в области осуществления операций с инструментами Торгового портфеля, определяющую характер и виды осуществляемых операций);
- методики измерения рыночного риска и определения требований к капиталу в отношении рыночного риска;
- методологию определения стоимости инструментов Торгового портфеля, устанавливаемую в рамках Учетной Политики Банка. Информация о методологии определения стоимости инструментов Торгового портфеля, а также описание методологии определения справедливой стоимости и контроля правильности ее определения раскрывается в п. 4.4 Пояснительной информации;
- систему и порядок установления Верхнеуровневых лимитов и Лимитов нижнего уровня, которые могут включать, в том числе, показатели (лимиты), ограничивающие объем Торгового портфеля, позиций в Торговом портфеле, финансовый результат по операциям с финансовыми инструментами в Торговом портфеле и прочие финансовые показатели.

При разработке процедур управления рыночным риском Банк исходит из структуры Торгового портфеля и характера осуществляемых Банком операций. Структура Торгового портфеля утверждается КУАП по предложению Департамента рисков и пересматривается (подтверждается) не реже одного раза в год либо по мере необходимости в случае существенного изменения объемов и видов совершаемых Банком операций с финансовыми инструментами, подверженными рыночному риску.

Действующая Структура Торгового портфеля накладывала следующие ограничения на объемные вложения в финансовые инструменты, подверженные рыночному риску:

- Корпоративные и муниципальные облигации рублевые (до 100% от объема портфеля);
- Государственные облигации рублевые (ОФЗ) (до 100% от объема портфеля);
- Облигации Банка России (ОБР, КОБР) (до 100% от объема портфеля);
- Еврооблигации (до 30% от объема портфеля).

При этом, лимиты на вложения в финансовые инструменты, подверженные рыночному риску, в разрезе эмитентов и видов финансовых инструментов определены в Лимитной ведомости.

Банк идентифицирует рыночный риск на этапе принятия решений и проведении операций на финансовых и валютных рынках. В целях идентификации рыночного риска, Банк выделяет следующие внутренние и внешние факторы возникновения рыночного риска:

- К внутренним факторам возникновения рыночного риска, в том числе, относятся:
 - преднамеренные манипуляции при приобретении / реализации финансовых инструментов, подверженных рыночному риску;
 - ошибочные действия по приобретению / реализации финансовых инструментов, подверженных рыночному риску, в том числе по срокам и в количественном выражении.
- К внешним факторам возникновения рыночного риска, в том числе, относятся:
 - изменения рыночной стоимости финансовых инструментов Торгового портфеля (неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности – ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении, и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных с состоянием их эмитента и с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты);
 - изменения курсов иностранных валют;
 - изменения рыночной стоимости драгоценных металлов;
 - несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по финансовым инструментам с фиксированной процентной ставкой;
 - несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по финансовым инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
 - изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
 - для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой (при условии совпадения сроков их погашения) – несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам (базисный риск);
 - для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой (при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки) – несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);
 - применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными

займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск);

- о нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров.

Оценка, мониторинг и контроль уровня рыночного риска осуществляется Банком на основании расчетного значения совокупной величины рыночного риска в соответствии с Положением Банка России № 511-П. Дополнительно Департаментом рисков проводится количественная и качественная оценка валютного риска в соответствии с Положением по управлению валютным риском в МОРСКОМ БАНКЕ (АО). Расчет совокупной величины рыночного риска проводится Департаментом рисков на ежедневной основе с использованием специализированного программного комплекса «ЭФИР Add-In».

Управление рыночным риском осуществляется на постоянной основе Органами управления, Коллегиальными рабочими органами (комитетами) и структурными подразделениями Банка:

- Советом директоров Банка – в части определения стратегии управления рыночным риском, утверждения показателей склонности к риску (риск-аппетитов), сигнальных и предельных значений для данных показателей (Верхнеуровневых лимитов), а также рассмотрения вопросов о выявленных случаях достижения сигнальных значений и/или нарушении Верхнеуровневых лимитов;
- Правлением Банка, КУАП – в части определения подходов к идентификации, оценке, управлению и мониторингу рыночного риска;
- Департаментом Казначейство, Департаментом рисков, иными структурными подразделениями Банка – в части оперативного управления рыночным риском в рамках своих компетенций;
- Службой внутреннего контроля – в части обеспечения выявления конфликтов интересов в деятельности Банка и его работников, участия в разработке внутренних документов, направленных на их минимизацию;
- Службой внутреннего аудита – в части независимой оценки эффективности системы управления рыночным риском и информирования Совета директоров, Председателя Правления и Правление Банка о выявленных недостатках и действиях, предпринятых для их устранения.

В целях ограничения уровня, принятого Банком рыночного риска и обеспечения достаточности капитала на его покрытие, в рамках действующей в Банке системы лимитов, разработанной в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом в МОРСКОМ БАНКЕ (АО), установлены Верхнеуровневые лимиты и Лимиты нижнего уровня в отношении рыночного риска.

Верхнеуровневые лимиты в отношении рыночного риска и их сигнальные значения установлены в целях осуществления контроля за склонностью к риску (риск-аппетитами). Значения указанных лимитов и их сигнальные значения утверждаются Советом директоров Банка и действуют до даты их пересмотра (подтверждения).

К **Лимитам нижнего уровня в отношении рыночного риска** относятся действующие в Банке лимиты, не относящиеся к Верхнеуровневым лимитам.

Лимиты нижнего уровня могут быть установлены по решению КУАП в случае возникновения необходимости осуществления дополнительного контроля за уровнем рыночного риска. Порядок установления указанных лимитов определен в действующей редакции Порядка установления лимитов, мониторинга и контроля над ними. Порядок расчета лимитов по операциям с банками резидентами и нерезидентами определен в действующей редакции Методики анализа и расчета лимитов.

В качестве Лимитов нижнего уровня в Банке могут использоваться следующие виды лимитов, устанавливаемые с учетом структуры Торгового портфеля:

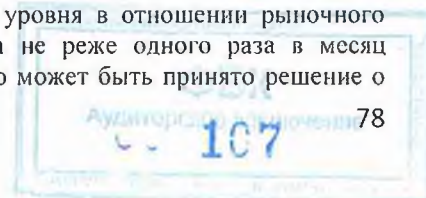
- лимиты на объем риска по операциям / сделкам с одним контрагентом / группой взаимосвязанных контрагентов;
- лимиты по объему операций / сделок, осуществляемых с финансовыми инструментами, подверженными рыночному риску;
- лимиты по предельному уровню убытков по структурным подразделениям, принимающим риски / инструментам / операциям.

В целях ограничения валютного риска в рамках Положения по управлению валютным риском в МОРСКОМ БАНКЕ (АО) установлены Лимиты нижнего уровня и их сигнальные значения в отношении открытых валютных позиций, определен порядок оперативного и последующего контроля указанных лимитов и их сигнальных значений.

Значения Лимитов нижнего уровня в отношении рыночного риска и их сигнальных значений после утверждения КУАП включаются в Лимитную ведомость Банка и обязательны к соблюдению структурными подразделениями Банка, осуществляющими операции с финансовыми инструментами, подверженными рыночному риску.

В ежедневной работе руководитель Департамента Казначейство при совершении сделок с финансовыми инструментами, несущими рыночный риск, организует оперативный контроль за соблюдением установленных лимитов в отношении рыночного риска и их сигнальных значений уполномоченными сотрудниками структурных подразделений, входящих в состав Департамента Казначейство.

Мониторинг за соблюдением установленных Лимитов нижнего уровня в отношении рыночного риска осуществляется Департаментом рисков. Результаты мониторинга не реже одного раза в месяц выносятся на рассмотрение на заседании КУАП, по результатам которого может быть принято решение о



внесении изменений в Лимитную ведомость Банка, а также (в случае необходимости) может быть инициировано проведение мероприятий, направленных на снижение уровня рыночного риска, определенных в Стратегии управления рисками и капиталом МОРСКОГО БАНКА (АО).

Банк разрабатывает и применяет методы снижения рыночного риска, а также процедуры контроля за остаточным риском.

В случае оценки уровня рыночного риска на уровне «Высокий», а также при достижении значения Верхнеуровневого лимита / Лимита нижнего уровня и (или) сигнального значения, КУАП / Правлением Банка может быть организовано проведение следующих корректирующих мероприятий, направленных на снижение уровня, принятого Банком рыночного риска:

- сокращение размера и объема вложений в финансовые инструменты;
- хеджирование инструментов, подверженных рыночному риску. В течение 2019 года данный подход Банком не применялся;
- создание резервов, предназначенных для компенсации возможных убытков от реализации рыночного риска;
- диверсификация вложений в финансовые инструменты;
- перераспределения финансовых инструментов между Торговым портфелем и Портфелем финансовых инструментов, учитываемых до погашения (в случае, если такое перераспределение не приводит к нарушению Верхнеуровневых лимитов и Лимитов нижнего уровня и их сигнальных значений, установленных в отношении рыночного, кредитного и иных видов рисков).

В рамках снижения косвенной подверженности Банка остаточному риску, возникающему в результате применения методов снижения рыночного риска, который может выражаться в невозможности реализовать принятое обеспечение, отказе или отсрочке платежа по предоставленным в обеспечение независимым гарантиям, а также в использовании документов, составленных ненадлежащим образом, Банк применяет консервативные превентивные подходы, позволяющие минимизировать потенциальные убытки Банка в случае реализации факторов данного подвида риска, в том числе:

- при наличии обеспечения по сделкам с финансовыми инструментами, подверженными рыночному риску, до совершения сделок тщательно изучаются документы на предмет отсутствия юридических ограничений для заключения договоров залога и наличия у Банка возможности обращения взыскания на предмет залога (при возникновении такой необходимости);
- при определении залоговой стоимости обеспечения, используемого в целях снижения уровня принятого Банком риска по сделкам с финансовыми инструментами, подверженными рыночному риску, применяются залоговые дисконты, которые устанавливаются для различных видов залогов с учетом принципа консервативной оценки возможного снижения стоимости обеспечения, что позволяет снизить потенциальные риски, связанные с обесценением залога, недостаточностью экспертных оценок или возможными издержками при взыскании обеспечения;
- проводится регулярный мониторинг объектов залога, используемых в целях снижения уровня принятого Банком риска по сделкам с финансовыми инструментами, подверженными рыночному риску, а также внеплановый мониторинг при возникновении риска утраты залога или при выявлении фактов, свидетельствующих об увеличении риска дефолта заемщика (контрагента) Банка либо залогодателя – третьего лица;
- проводится регулярная переоценка рыночной стоимости залогов, используемых в целях снижения уровня, принятого Банком риска по сделкам с финансовыми инструментами, подверженными рыночному риску, с применением (при необходимости) повышенных корректирующих дисконтов, отражающих ликвидность и состояние залогов, а также правовые риски, связанные с обращением взыскания на залоговое имущество;
- учитывается изменение справедливой стоимости объектов залога, используемых в целях снижения уровня, принятого Банком риска по сделкам с финансовыми инструментами, подверженными рыночному риску, в рамках товарного риска, в случае если по кредитным требованиям предоставлено обеспечение в виде товаров, обращающихся на организованном рынке, включая драгоценные металлы (кроме золота);
- учитывается изменение справедливой стоимости объектов залога, используемых в целях снижения уровня, принятого Банком риска по сделкам с финансовыми инструментами, подверженными рыночному риску, в рамках валютного риска, в случае если по кредитным требованиям предоставлено обеспечение в виде золота.

Для определения степени подверженности Банка остаточному риску, Департаментом риском на ежемесячной основе проводится анализ текущего состояния и стоимости залогового портфеля с использованием данных о принятом обеспечении, хранящихся в автоматизированной банковской системе Банка и выгружаемых в виде специального отчета.

Таблица 66

Структура торгового портфеля, тыс. руб.

01.01.2020 01.01.2019

Государственные ценные бумаги

- 1 632 590

108

79

Ценные бумаги Банка России	-	804 441
Муниципальные ценные бумаги	159 228	-
Корпоративные облигации	444 915	-
Корпоративные еврооблигации	-	1 268 071
Переданные по РЕПО	-	-
Акции для продажи	-	-
Производные финансовые инструменты	-	-
Всего	604 143	3 705 102

Таблица 67

<i>Наименование статьи, тыс. руб.</i>	01.01.2020
Финансовые инструменты (кроме опционов):	
Процентный риск (общий или специальный)	88 567.88
Фондовый риск (общий или специальный)	-
Валютный риск	127 963.62
Товарный риск	-
Финансовые инструменты (кроме опционов):	
Упрощенный подход	Не применимо
Метод дельта-плюс	-
Сценарный подход	Не применимо
Секьюритизация	-
Совокупный рыночный риск, всего:	216 531.50

Величина совокупного рыночного риска, рассчитанная в соответствии с Положением № 511-П отражает риск возникновения у кредитной организации финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов и товаров, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы в соответствии со сценариями, заложенными Банком России.

Размер рыночного риска Банка на 01.01.2020 года составил 216 532 тыс. руб., величина требуемого на покрытие рыночного риска капитала в случае реализации факторов, предусмотренных Положением № 511-П составила 17 322,52 тыс. руб.

8.5.1. Валютный риск

Определение валютного риска и основные принципы организации процесса управления данным подвидом рыночного риска в Банке раскрыты в п.8.5 настоящей Пояснительной информации.

В своей работе Банк придерживается стратегии минимизации валютного риска, в том числе за счет мониторинга и анализа валютных рынков, диверсификации операций по видам валют, структурной сбалансированности активов и пассивов в одной валюте, контроля открытой валютной позиции, создания встречных требований и обязательств в иностранной валюте, установления лимитов на отдельные операции с иностранной валютой, хеджирования открытых валютных позиций.

Банк проводит операции с валютными активами / пассивами, которые не ведут к существенному изменению открытых валютных позиций (далее – ОВП) в отдельных валютах, а также совокупной ОВП. Валютные позиции открываются в минимально возможном объеме и на минимально возможные сроки.

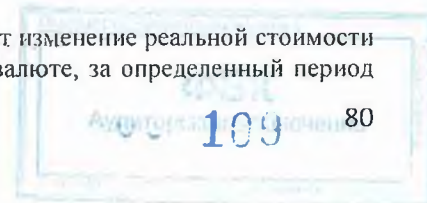
Организация системы управления валютным риском направлена на обеспечение контроля валютного риска на приемлемом уровне, который не угрожает финансовой устойчивости Банка, интересам его кредиторов и вкладчиков, сохранение стабильности и эффективности деятельности Банка.

Основными факторами валютного риска для Банка являются:

- неблагоприятные колебания на денежных рынках обменных курсов валют;
- мультивалютные условия сделок – когда отдельные предметы или условия сделки номинируются в разных валютах;
- несовпадение общей суммы всех пассивных финансовых инструментов Банка (как балансовых, так и внебалансовых), номинированных в одной валюте, с общей суммой всех активных инструментов, номинированных в той же валюте (как балансовых, так и внебалансовых). Разница между вышеуказанными пассивными и активными инструментами составляет открытую валютную позицию;
- условия валютного регулирования конкретной страны.

Суммарный валютный риск определяется открытой ОВП Банка.

В основе анализа составляющих суммарного валютного риска лежит изменение реальной стоимости активных или пассивных инструментов, номинированных в иностранной валюте, за определенный период



времени. Анализ суммарного валютного риска включает в себя:

- анализ величины и структуры ОВП (осуществляется Департаментом Казначейство);
- расчет величины валютного риска в соответствии с Положением № 511-П (осуществляется Управлением отчетности).

В целях оценки валютного риска Банк использует данные отчетности по форме № 0409634 «Отчет об открытых валютных позициях», при этом, установленная в Банке автоматизированная банковская система позволяет Департаменту рисков на ежедневной основе формировать вышеуказанную отчетность в целях проведения оценки и мониторинга уровня валютного риска, а также контроля установленных Лимитов нижнего уровня в отношении ОВП. По результатам оценки валютный риск признается:

- Низким, если совокупная ОВП составляет от 0% до 10% размера обязательств Банка в иностранной валюте и драгоценных металлах;
- Средним, если совокупная ОВП составляет от 10% до 15% размера обязательств Банка в иностранной валюте и драгоценных металлах;
- Высоким, если совокупная ОВП равна или превышает 15% размера обязательств Банка в иностранной валюте и драгоценных металлах.

Регулирование суммарного валютного риска осуществляется путем регулирования ОВП по объему и структуре валют. Регулирование ОВП производится:

- Департаментом Казначейство по Банку в целом посредством проведения операций по покупке и продаже иностранной валюты и других валютных ценностей на межбанковском рынке;
- по операциям обмена валюты физическими лицами посредством соблюдения установленных ограничений в отношении размера кассового аванса для каждой операционной кассы и пункта обмена валюты.

С целью ограничения валютного риска в Банке на основании Стратегии установлены следующие Лимиты нижнего уровня в отношении ОВП:

- сумма всех длинных (коротких) ОВП в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах (совокупная ОВП) ежедневно не должна превышать 20% от собственных средств (капитала) Банка. Соответствующее данному лимиту сигнальное значение составляет 18%;
- любая длинная (короткая) ОВП в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, а также балансирующая позиция в рублях ежедневно не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка. Соответствующее данному лимиту сигнальное значение составляет 9%.

В целях ограничения валютного риска в Банке по решению Комитета по управлению активами и пассивами могут быть установлены иные Лимиты нижнего уровня, в том числе, в отношении валютных операций структурных подразделений Головного офиса и Филиалов Банка, а также сублимиты ОВП на Головной офис и / или Филиал(-ы) Банка.

Департаментом Казначейство ежедневно осуществляет оперативный контроль соблюдения Лимитов нижнего уровня, установленных в целях ограничения валютного риска. При необходимости ответственный сотрудник Департамента Казначейство предпринимает действия, направленные на корректировку ОВП Банка. Последующий контроль соблюдения Лимитов нижнего уровня, установленных в целях ограничения валютного риска, осуществляется Департаментом рисков в порядке, установленном в Стратегии управления рисками и капиталом в МОРСКОМ БАНКЕ (АО).

Анализ активов и обязательств Банка в разрезе валют на 01.01.2020 года представлен в таблицах ниже:

Таблица 68

	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Прочие валюты	ИТОГО
АКТИВЫ					
Денежные средства	116 369	45 517	50 348	3 840	216 075
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	564 839	0	0	0	564 839
Обязательные резервы	298 418	0	0	0	298 418
Средства в кредитных организациях	98 625	67 526	62 362	14 430	242 943



Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	444 915	0	0	0	444 915
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	9 791 584	2 073 954	228 327	21	12 093 886
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	159 228	0	0	0	159 228
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	111 838	0	150 202	0	262 040
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль	8 636	0	0	0	8 636
Отложенный налоговый актив	531 740	0	0	0	531 740
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 581 528	0	0	0	1 581 528
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0
Прочие активы	227 499	1 493	20 873	2 455	252 319
Всего активов	13 636 800	2 188 490	512 112	20 746	16 358 149
ПАССИВЫ					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	11 138 226	2 150 135	323 745	13 891	13 625 997
<i>Средства кредитных организаций</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.</i>	<i>11 138 226</i>	<i>2 150 135</i>	<i>323 745</i>	<i>13 891</i>	<i>13 625 997</i>
<i>Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	<i>6 250 329</i>	<i>259 356</i>	<i>181 649</i>	<i>0</i>	<i>6 691 334</i>
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	0	0	0	0
<i>Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Выпущенные долговые ценные бумаги	22 850	0	0	135	22 985
<i>оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	<i>22 850</i>	<i>0</i>	<i>135</i>	<i>0</i>	<i>22 985</i>
Обязательство по текущему налогу на прибыль	2 025	0	0	0	2 025
Отложенное налоговое обязательство	207 542	0	0	0	207 542
Прочие обязательства	109 347	637	263	28	110 275
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	29 234	0	0	0	29 234
Всего обязательств	11 509 224	2 150 772	324 009	14 053	13 998 058
Чистая позиция	2 127 577	37 717	188 104	6 693	2 360 091
Чистая внебалансовая позиция (по ПФИ и спот-сделки)	(25 416)	(741)	14 907	0	(11 250)
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Безотзывные обязательства кредитной организации	5 225 245	178 102	141 966	0	5 545 313
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	2 131 850	6 464	3 467	0	2 141 782



Величина ОВГ в разрезе отдельных видов валют представлена в таблице:

Таблица 69

	Доллары США	ЕВРО	Прочие валюты
Величина ОВГ, тыс. руб.	40 398.0627	83 187.8277	4 377.6808
Величина ОВГ в % от собственного капитала	2.0978	4.3197	0.2273

В целях более адекватного измерения уровня валютного риска, Департамент рисков дополнительно осуществляет оценку валютного риска исходя из предположения об одновременном увеличении (Сценарий 1) / уменьшении (Сценарий 2) установленного Банком России курса рубля по отношению к основным иностранным валютам (доллар США, евро) на 5 рублей (анализ чувствительности).

Таблица 70

Сценарий

	Воздействие на собственный капитал
Сценарий 1. Курс Банка России, рублей за ед. ин. валюты USD/EUR (+5 руб.)	+ 9 261
Сценарий 2. Курс Банка России, рублей за ед. ин. валюты USD/EUR (-5 руб.)	- 9 261

8.5.2. Фондовый риск

Определение фондового риска и основные принципы организации процесса управления данным подвидом рыночного риска в Банке раскрыты в п.8.5 настоящей Пояснительной информации.

8.5.3. Товарный риск

Определение товарного риска и основные принципы организации процесса управления данным подвидом рыночного риска в Банке раскрыты в п.8.5 настоящей Пояснительной информации.

8.6. Процентный риск по банковскому портфелю

Процентный риск по банковскому портфелю – риск возникновения финансовых потерь (убытков) и (или) снижения величины собственных средств (капитала) вследствие снижения чистых процентных доходов (процентной маржи) и (или) неблагоприятного изменения стоимости требований (активов) и обязательств, а также внебалансовых требований и обязательств Банка в результате изменения процентных ставок на финансовых рынках.

Процентный риск по банковскому портфелю, в том числе, включает следующие подвиды процентного риска:

- *риск разрыва в срочной структуре* – риск, обусловленный несовпадением активов (требований) и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок, по срокам востребования (погашения) и (или) по срокам до пересмотра процентных ставок, в результате чего при изменении процентных ставок на финансовых рынках процентные доходы и (или) стоимость активов (требований) будут недостаточны для исполнения Банком своих обязательств;
- *базисный риск* – риск, обусловленный влиянием относительных изменений процентных ставок по активам (требованиям) и обязательствам с одинаковыми сроками востребования (погашения), чувствительным к изменению различных процентных ставок;
- *опционный риск* – риск, обусловленный заключенными опционными договорами, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки или активы, чувствительные к изменению процентных ставок, а также встроенными в договоры опционами, в том числе предусматривающими право Банку и (или) ее клиента (контрагента) изменить сроки востребования исполнения и (или) процентные ставки;
- *риск кредитного спреда по банковскому портфелю* – риск, обусловленный изменением спреда процентных ставок по активам (требованиям) и обязательствам в результате реализации факторов кредитного риска.

В своей работе Банк придерживается стратегии контроля уровня процентного риска по банковскому портфелю, в том числе, за счет мониторинга и прогнозирования изменения процентных ставок по инструментам, принятия своевременных решений, согласования процентных ставок активных и пассивных операций, установления Верхнеуровневых лимитов и Лимитов нижнего уровня в отношении процентного риска по банковскому портфелю, проведения операций РЕПО.

Основной целью управления процентным риском по банковскому портфелю является его поддержание на оптимальном для Банка уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам ее кредиторов / вкладчиков, определяемом исходя из адекватности объемов принимаемых рисков

характеру и масштабам деятельности Банка с учетом Стратегии развития Банка и Финансового плана Банка на будущий финансовый год.

В целях организации системы управления и контроля процентного риска по банковскому портфелю Банком применяются следующие подходы:

- распределение полномочий и ответственности между органами управления Банка, коллегиальными рабочими органами (комитетами) Банка, в том числе, КУАП, руководителями и сотрудниками структурных подразделений Банка при осуществлении ими деятельности по принятию и управлению процентным риском по банковскому портфелю;
- определение правил и процедур управления процентным риском по банковскому портфелю, которые включают методы мониторинга, измерения и контроля в отношении данного вида риска;
- оценка уровня процентного риска посредством проведения ГЭП-анализа и расчета Показателя чистой процентной маржи;
- ограничение процентного риска – установление Верхнеуровневых лимитов и Лимитов нижнего уровня в отношении процентного риска по банковскому портфелю и контроль их соблюдения;
- организация внутреннего контроля за управлением процентным риском.

Система управления процентным риском по банковскому портфелю включает следующие этапы:

- идентификация процентного риска по банковскому портфелю – выявление источников (факторов) процентного риска по банковскому портфелю, способных вызвать нежелательные изменения процентных ставок, которые могут неблагоприятно отразиться на доходах и расходах Банка;
- оценка и мониторинг процентного риска по банковскому портфелю посредством проведения ГЭП-анализа и расчета Показателя чистой процентной маржи;
- меры ограничения и контроля процентного риска по банковскому портфелю, направленные на предупреждение и минимизацию возможных потерь Банка по процентному риску.

В целях идентификации процентного риска по банковскому портфелю, Банк выделяет следующие основные источники (факторы) данного вида риска:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой (при условии совпадения сроков их погашения) – несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам (базисный риск);
- для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки – несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);
- применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

Оценка, мониторинг и контроль процентного риска основаны на расчете и анализе ГЭПов² в соответствии с методикой, определенной в Указании Банка России № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» для составления отчетности по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки».

В целях более адекватного измерения уровня процентного риска по банковскому портфелю, дополнительно к вышеуказанной оценке, осуществляется расчет Показателя чистой процентной маржи (ПД5), являющегося Верхнеуровневым лимитом и характеризующего уровень принятого банком процентного риска по банковскому портфелю. Расчет показателя ПД5 проводится в соответствии с методикой, определенной в Указании Банка России № 4336-У.

Стресс-тестирование процентного риска по банковскому портфелю проводится Департаментом рисков на основании данных отчетности по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки». Для оценки возможных потерь под влиянием стрессовых ситуаций используется анализ чувствительности возможного изменения чистого процентного дохода при изменении общего уровня процентных ставок на 400 базисных пунктов на середину каждого временного периода до 1 года, для которого определен ГЭП в

² ГЭП – разность между совокупными величинами активов (требований) и обязательств, чувствительных к изменению (сдвигу) процентных ставок и сгруппированных по ограниченным временным периодам, в течение которых истекают сроки погашения соответствующих активов (требований) и обязательств либо возможен пересмотр процентных ставок по ним исходя из договорных условий.

отчетности по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки». Подробная информация о проведении стресс-тестирования в Банке раскрыта в Главе I Раздела II настоящего отчета.

Управление процентным риском по банковскому портфелю осуществляется на постоянной основе Органами управления, Коллегиальными рабочими органами (комитетами) и структурными подразделениями Банка:

- Советом директоров Банка – в части определения стратегии управления процентным риском по банковскому портфелю, утверждения показателей склонности к риску (риск-аппетитов), сигнальных и предельных значений для данных показателей (Верхнеуровневых лимитов), а также рассмотрения вопросов о выявленных случаях достижения сигнальных значений и/или нарушении Верхнеуровневых лимитов;
- Правлением Банка, КУАП – в части определения подходов к идентификации, оценке, управлению и мониторингу процентного риска по банковскому портфелю;
- Департаментом рисков, Департаментом Казначейство и иными структурными подразделениями Банка – в части оперативного управления процентным риском по банковскому портфелю в рамках своих компетенций;
- Службой внутреннего контроля – в части обеспечения выявления конфликтов интересов в деятельности Банка и его работников, участия в разработке внутренних документов, направленных на их минимизацию;
- Службой внутреннего аудита – в части независимой оценки эффективности системы управления процентным риском по банковскому портфелю и информирования Совета директоров, Председателя Правления и Правление Банка о выявленных недостатках и действиях, предпринятых для их устранения.

В целях ограничения уровня, принятого Банком процентного риска по банковскому портфелю и обеспечения достаточности капитала на его покрытие, в рамках действующей в Банке системы лимитов, разработанной в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом, установлены Верхнеуровневые лимиты в отношении данного вида риска. Значения указанных лимитов и их сигнальные значения утверждаются Советом директоров Банка и действуют до даты их пересмотра (подтверждения).

По решению Правления / КУАП Банка в случае возникновения необходимости осуществления дополнительного контроля за уровнем принятого Банком процентного риска по банковскому портфелю могут быть установлены Лимиты нижнего уровня в отношении данного вида риска (т.е. лимиты, не относящиеся к Верхнеуровневым лимитам).

Банк разрабатывает и применяет методы снижения процентного риска по банковскому портфелю.

В случае оценки совокупного уровня процентного риска по банковскому портфелю на уровне «Высокий», а также при достижении значения Верхнеуровневого лимита / Лимита нижнего уровня и (или) сигнального значения, КУАП / Правлением Банка может быть организовано проведение следующих корректирующих мероприятий, направленных на снижение уровня, принятого Банком процентного риска по банковскому портфелю:

- снижение процентных ставок по привлечению депозитов клиентов – физических и юридических лиц;
- снижение процентных ставок по выпущенным собственным ценным бумагам и повышение процентных ставок по кредитным операциям;
- изменение структуры лимитов на вложение в ценные бумаги с целью повышения доходности операций;
- увеличение доли в привлеченных средствах клиентов остатков на расчетных и текущих счетах клиентов, депозитных счетах до востребования;
- управление активной и пассивной частями баланса с целью согласования сроков погашения активов и исполнения обязательств;
- введение в кредитные договоры условий, предусматривающих возможность пересмотра процентных ставок при изменении рыночных условий;
- другие меры, в том числе, направленные на повышение Показателя чистой процентной маржи.

При достижении значения Верхнеуровневого лимита / Лимита нижнего уровня и (или) сигнального значения, могут быть приняты также следующие корректирующие меры:

- сокращение размеров вложений в финансовые инструменты, по которым имеются нарушения, прекращение соответствующих операций;
- усиление контроля со стороны Департамента Казначейство и Департамента рисков за соблюдением лимитов на вложения в финансовые инструменты, чувствительные к изменению процентных ставок;
- улучшение автоматизации процесса контроля установленных лимитов.

В таблице представлены данные по состоянию на 01.01.2020 года о финансовых инструментах Банка, чувствительных к изменению процентной ставки в разрезе сроков до востребования (погашения) и видов валют:

Таблица 71

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	216 075
рубли	x	x	x	x	x	x	x	116 369
дол. США	x	x	x	x	x	x	x	45 517
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	122 700	122 700	122 700	122 700	122 700	122 700	245 400	685 975
рубли	0	0	0	0	0	0	0	664 372
дол. США	52 742	52 742	52 742	52 742	52 742	52 742	105 484	14 771
Ссудная задолженность, всего, из них:	4 586 756	2 296 992	2 076 611	2 120 710	750 439	279 732	116 783	165 188
рубли	2 636 164	2 292 025	1 845 290	2 114 418	741 876	279 229	116 397	109 877
дол. США	1 950 590	1 915	2 873	5 795	7 611	0	0	55 311
кредитных организаций	4 335 305	304 794	0	0	0	0	0	20 116
рубли	2 384 713	304 794	0	0	0	0	0	6 022
дол. США	1 950 590	0	0	0	0	0	0	14 094
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	251 433	1 987 499	2 068 260	2 104 364	726 711	272 288	103 044	143 227
рубли	251 433	1 984 447	1 839 812	2 103 867	725 759	271 785	103 044	102 010
дол. США	0	0	0	0	0	0	0	41 217
ссуды в виде "до востребования" и "овердрафт"	0	0	0	0	0	0	0	0
рубли	0	0	0	0	0	0	0	0
дол. США	0	0	0	0	0	0	0	0
физических лиц, всего, из них:	18	4 699	8 351	16 346	23 728	7 444	13 739	1 845
рубли	18	4 699	8 351	16 346	23 728	7 444	13 739	1 845
дол. США	0	1 915	2 873	5 795	7 611	0	0	0
ссуды с использованием банковских карт	0	0	0	0	0	0	0	0
рубли	0	0	0	0	0	0	0	0
дол. США	0	0	0	0	0	0	0	0
жилищные ссуды	0	709	1 053	2 141	3 648	2 736	6 213	1 638
рубли	0	709	1 053	2 141	3 648	2 736	6 213	1 638
дол. США	0	0	0	0	0	0	0	0
Вложения в долговые обязательства	0	1 771	2 672	8 933	47 786	11 683	239 589	604 144
рубли	0	1 771	2 672	5 137	43 687	7 584	77 078	604 144
дол. США	0	0	0	0	0	0	0	0
Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0
рубли	0	0	0	0	0	0	0	0
дол. США	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	0	0	0	0	0	0	0	770 124

рубли	0	0	0	0	0	0	0	745 324
дол. США	0	0	0	0	0	0	0	1 491
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	0	1 589 260
рубли	0	0	0	0	0	0	0	1 589 260
дол. США	0	0	0	0	0	0	0	0
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ								
Фьючерсы	0	0	0	0	0	0	0	x
рубли	0	0	0	0	0	0	0	x
дол. США	0	0	0	0	0	0	0	x
Форварды	0	0	0	0	0	0	0	x
рубли	0	0	0	0	0	0	0	x
дол. США	0	0	0	0	0	0	0	x
Валютно-процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	x
рубли	0	0	0	0	0	0	0	x
дол. США	0	0	0	0	0	0	0	x
Процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	x
рубли	0	0	0	0	0	0	0	x
дол. США	0	0	0	0	0	0	0	x
Опционы «Put»	0	0	0	0	0	0	0	x
рубли	0	0	0	0	0	0	0	x
дол. США	0	0	0	0	0	0	0	x
Опционы «Call»	0	0	0	0	0	0	0	x
рубли	0	0	0	0	0	0	0	x
дол. США	0	0	0	0	0	0	0	x
Прочие договоры (контракты)	181 237	0	0	0	0	0	0	x
рубли	141 066	0	0	0	0	0	0	x
дол. США	21 865	0	0	0	0	0	0	x
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	4 890 693	2 421 463	2 201 983	2 252 343	920 925	414 115	601 772	4 030 766
рубли	2 777 230	2 293 796	1 847 962	2 119 555	785 563	286 813	193 475	3 829 346
дол. США	2 025 197	54 657	55 615	58 537	60 353	52 742	105 484	117 090
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ								
Средства кредитных организаций, всего, из них:	0	0	0	0	0	0	0	0
рубли	0	0	0	0	0	0	0	0
дол. США	0	0	0	0	0	0	0	0
на корреспондентских счетах	0	0	0	0	0	0	0	0
рубли	0	0	0	0	0	0	0	0
дол. США	0	0	0	0	0	0	0	0
межбанковские ссуды, депозиты	0	0	0	0	0	0	0	0
рубли	0	0	0	0	0	0	0	0
дол. США	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	3 005 488	1 431 900	2 865 495	1 825 085	413 211	1 352 976	178 423	2 894 502
рубли	2 676 728	1 296 990	1 810 919	1 751 437	361 816	1 352 976	173 875	2 046 208

дол. США	323 564	131 928	1 049 579	71 683	1 811	0	0	579 523
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	449 417	0	0	0	0	0	0	2 894 502
рубли	448 216	0	0	0	0	0	0	2 046 208
дол. США	1 201	0	0	0	0	0	0	579 523
депозиты и юридических лиц	1 948 816	826 774	1 379 351	115 179	5 414	21 745	4548	0
рубли	1 685 707	704 956	340 306	68 309	5 414	21 745	0	0
дол. США	263 108	121 818	1 039 045	46 870	0	0	0	0
вклады (депозиты) физических лиц	607 255	605 126	1 486 144	1 709 906	407 797	1 331 231	173 875	0
рубли	542 805	592 034	1 470 613	1 683 128	356 401	1 331 231	173 875	0
дол. США	59 256	10 110	10 533	24 813	1 811	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	135	0	2 107	1 042	0	0	21 155	0
рубли	0	0	2 107	1 042	0	0	21 155	0
дол. США	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0	0	266 314
рубли	0	0	0	0	0	0	0	266 299
дол. США	0	0	0	0	0	0	0	11
Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	0	2 413 408
рубли	0	0	0	0	0	0	0	2 413 408
дол. США	0	0	0	0	0	0	0	0
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Прочие договоры (контракты)	181 003	0	0	0	0	0	0	x
рубли	37 685	0	0	0	0	0	0	x
дол. США	19 129	0	0	0	0	0	0	x
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	3 186 626	1 431 900	2 867 602	1 826 127	413 211	1 352 976	199 578	5 574 224
Рубли	2 183 172	1 431 792	1 387 335	2 271 717	258 752	827 717	147 577	4 827 917
дол. США	342 693	131 928	1 049 579	71 683	1 811	0	0	579 534

При составлении Банком отчетности по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» в расчет процентного риска по банковскому портфелю включаются все инструменты, отражаемые на балансовых счетах, а также внебалансовые финансовые инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки, за исключением внебалансовых инструментов, в отношении которых Банк осуществляет расчет рыночного риска в соответствии с Положением Банка России № 511-П. В рамках методологии оценки процентного риска по банковскому портфелю приняты следующие допущения:

- балансовые активы, получение доходов по которым признано неопределенным, признаются Банком нечувствительными к изменению процентной ставки;
- руководствуясь принципами признания (получения) доходов в соответствии с Положением Банка России № 579-П от 27.02.2017 года «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»:
 - получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой) по ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I, II, III категориям качества;
 - по ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным);
- по корсчетам НОСТРО и ЛОРО, чувствительным к изменению процентной ставки, Банком определен срок востребования до пяти лет;
- объемы средств с плавающей процентной ставкой отражаются Банком во временных интервалах формы, соответствующих сроку изменения процентной ставки;
- кредиты с плавающей процентной ставкой отражаются Банком в полном объеме во временных интервалах, соответствующих ближайшему сроку пересмотра процентной ставки, с учетом процентов, начисленных на эту дату;

- на основании мотивированного суждения средства клиентов до востребования, чувствительные к процентной ставке, на расчетных и текущих счетах отражаются во временном интервале «до 30 дней».

Распределение финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентной ставки, по срокам востребования (погашения), а также расчет процентного риска по состоянию на 01.01.2020 года приведен в сводном виде и разрезе российских рублей и долларов США. В других иностранных валютах указанная информация не представлена, так как по состоянию на 01.01.2020 года балансовая стоимость активов (пассивов) и номинальная стоимость внебалансовых требований (обязательств) по инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, номинированным в отдельных иностранных валютах в рублевом эквиваленте, являлась не существенной и не превышала 10% процентов общей суммы рублевого эквивалента балансовой стоимости всех активов (пассивов) и номинальной стоимости всех внебалансовых требований (обязательств) инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок.

В таблице представлены данные по состоянию на 01.01.2020 года о размере ГЭПов по временным периодам, а также результаты проведенного анализа чувствительности возможного изменения чистого процентного дохода при изменении общего уровня процентных ставок на 400 базисных пунктов в разрезе видов валют:

Таблица 72

Наименование показателя	Итого, влияние на изм. процентного дохода	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
Совокупный результат расчета изменения чистого процентного дохода с учетом всех валют								
Совокупный ГЭП		1 704 067	989 563	-665 619	426 216	507 714	-938 861	402 194
Изменение чистого процентного дохода:		х	х	х	х	х	х	х
+400 базисных пунктов	85 926	65 320	32 984	-16 640	4 262	х	х	х
-400 базисных пунктов	-85 926	-65 320	-32 984	16 640	-4 262	х	х	х
<i>Справочно: временной коэффициент</i>		0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	х	х	х
Результат расчета изменения чистого процентного дохода в части активов и обязательств, выраженных в рублях РФ								
Совокупный ГЭП		62 817	996 806	34 936	367 076	423 747	-1 066 163	-1 555
Изменение чистого процентного дохода:		х	х	х	х	х	х	х
+400 базисных пунктов	40 178	2 408	33 226	873	3 671	х	х	х
-400 базисных пунктов	-40 178	-2 408	-33 226	-873	-3 671	х	х	х
<i>Справочно: временной коэффициент</i>		0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	х	х	х

При увеличении / уменьшении общего уровня процентных ставок на 400 базисных пунктов возможное увеличение / уменьшение чистого процентного дохода составит в рублевом эквиваленте составит 85 926 тыс. руб. Основное влияние на изменение чистого процентного дохода (65 320 тыс. руб.) оказывает ГЭП активов (требований) и обязательств в долларах США на периоде до 30 календарных дней.

8.7. Риск ликвидности

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

Риск ликвидности, в том числе, включает следующие подвиды риска ликвидности:

- *риск набега на банк (Bank run risk)* – возможные убытки банка от массового требования вкладчиков по возврату депозитов;
- *риск ликвидности финансового инструмента* – риск потерь при невозможности реализации финансовых инструментов на рынке по желаемой/ожидаемой цене ввиду ограничений спроса.

Процедуры управления риском ликвидности охватывают в Банке различные формы его проявления:

- риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);
- риск непредвиденных требований ликвидности – последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;
- риск рыночной ликвидности – вероятность потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов;
- риск фондирования – риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющими на размер будущих доходов Банка.

Процедуры по управлению риском ликвидности устанавливают факторы его возникновения и включают:

- описание и распределение между структурными подразделениями функций, связанных с принятием и управлением риском ликвидности, процедур взаимодействия указанных подразделений и порядок рассмотрения разногласий между ними;
- описание процедур определения потребности Банка в фондировании, включая определение избытка (дефицита) ликвидности и предельно допустимых значений избытка (дефицита) ликвидности (лимитов ликвидности);
- порядок проведения анализа состояния ликвидности на различную временную перспективу (краткосрочная, текущая, долгосрочная ликвидность);
- порядок установления лимитов ликвидности и определения методов контроля за соблюдением указанных лимитов, информирования органов управления Банка о допущенных нарушениях лимитов, а также порядок их устранения;
- процедуры ежедневного управления ликвидностью, а также управления ликвидностью в более длительных временных интервалах;
- методы анализа ликвидности активов и устойчивости пассивов;
- процедуры принятия решений в случае возникновения «конфликта интересов» между ликвидностью и прибыльностью;
- процедуры восстановления ликвидности, в том числе процедуры принятия решений по мобилизации (реализации) ликвидных активов, иные возможные (и наиболее доступные) способы привлечения дополнительных ресурсов в случае возникновения дефицита ликвидности.

Основной целью управления риском ликвидности является поддержание данного вида риска на оптимальном для Банка уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам ее кредиторов / вкладчиков, определяемом исходя из адекватности объемов принимаемых рисков характеру и масштабам деятельности Банка с учетом Стратегии развития Банка и Финансового плана Банка на будущий финансовый год.

Управление риском ликвидности осуществляется на постоянной основе Органами управления, Коллегиальными рабочими органами (комитетами) и структурными подразделениями Банка:

- Советом директоров Банка – в части определения стратегии управления ликвидностью, утверждения показателей склонности к риску (риск-аппетитов), сигнальных и предельных значений для данных показателей (Верхнеуровневых лимитов), а также рассмотрения вопросов о выявленных случаях достижения сигнальных значений и/или нарушении Верхнеуровневых лимитов;
- Правлением Банка, КУАП – в части определения подходов к идентификации, оценке, управлению и мониторингу риска ликвидности;
- Департаментом рисков, Департаментом Казначейство и иными структурными подразделениями Банка – в части оперативного управления риском ликвидности в рамках своих компетенций;
- Службой внутреннего контроля – в части обеспечения выявления конфликтов интересов в деятельности Банка и его работников, участия в разработке внутренних документов, направленных на их минимизацию;
- Службой внутреннего аудита – в части независимой оценки эффективности системы управления риском ликвидности и информирования Совета директоров, Председателя Правления и Правление Банка о выявленных недостатках и действиях, предпринятых для их устранения.

Банк предъявляет следующие требования к организации управления ликвидностью:

- *Оперативное управление резервами первого и второго уровня.* При управлении активами, входящими в состав резервов ликвидности первого и второго уровня, учитываются требования по соблюдению предельных значений установленных ограничений по риску ликвидности. К резервам ликвидности первого уровня относятся высоколиквидные активы Банка, в том числе: наличные денежные средства в кассе и безналичные денежные средства на счетах в Банке России и в банках-корреспондентах, предоставленные банкам краткосрочные кредиты с оставшимся сроком их возврата не более 2-х рабочих дней, депозиты в Банке России. К резервам второго уровня относятся приобретенные Банком ценные бумаги, входящие в ломбардный список Банка России. В целях обеспечения ликвидности допускается совершение операций:
 - реструктуризация активов, входящих в состав резервов ликвидности первого и второго уровня,
 - перевод доходных активов, входящих в резервы ликвидности второго уровня, в форму ликвидных денежных средств;
- *Централизованная политика по перераспределению ресурсов между подразделениями Банка и процентная политика.* Политика по перераспределению ресурсов между подразделениями Банка и процентная политика устанавливаются и изменяются таким образом, чтобы сбалансировать предложение ресурсов со стороны клиентов Банка и спрос клиентов на ресурсы Банка. При отклонении структуры баланса Банка от целевой производится корректировка политики по перераспределению ресурсов между подразделениями Банка и процентной политики.

- *Установление и соблюдение ограничений на риск ликвидности.* Проведение срочных активных операций, не связанных с формированием резервов ликвидности, производится только за счет устойчивых источников.
- *Целевое привлечение пассивов.* Целевое привлечение пассивов осуществляется на финансовых рынках:
 - в форме краткосрочных межбанковских кредитов, депозитов – для стабилизации мгновенной и текущей ликвидности и оперативного пополнения корреспондентских счетов Банка,
 - в форме долгосрочных межбанковских кредитов и депозитов юридических лиц, собственных векселей Банка – для стабилизации срочной ликвидности.
- *Осуществление крупных (долгосрочных) активных и пассивных операций.* Крупные и (или) долгосрочные активные (пассивные) операции, оказывающие существенное влияние на состояние ликвидности Банка, осуществляются только по согласованию с КУАП, Департаментом рисков и Департаментом Казначейство.
- *Введение режима восстановления ликвидности.* Режим восстановления ликвидности вводится по инициативе Председателя Правления в определенных случаях и с учетом стадии ухудшения ликвидности Банка.

В качестве метода оценки риска ликвидности может использоваться коэффициентный, структурный, потоковый методы:

- Применение коэффициентного метода базируется на расчете нормативов мгновенной ликвидности Н2, текущей ликвидности Н3, долгосрочной ликвидности Н4, установленных Инструкцией Банка России № 180-И;
- В целях дополнительной оценки риска ликвидности Банк может применять структурный и потоковый метод оценки:
 - Структурный метод оценки риска ликвидности заключается в анализе структуры активов и пассивов агрегированного баланса Банка по срокам размещения и востребования (анализ разрывов). Распределение активов и пассивов по отдельным статьям агрегированного баланса производится на основе их экономического содержания;
 - Потоковый метод оценки риска ликвидности заключается в анализе и прогнозировании движения активов и пассивов Банка (Платежный календарь), который осуществляется ежедневно Департаментом Казначейство.

Прогнозный график остатков денежных средств с учетом возможностей дополнительного заимствования средств на межбанковском рынке составляется на основе данных платежной позиции. Благоприятной с точки зрения риска ликвидности считается ситуация, при которой остаток денежных средств (касса, корреспондентские счета во всех валютах, счета на бирже, ФОР) с учетом возможностей дополнительного заимствования превышает уровень в 1 млрд. рублей на всем периоде прогнозирования.

В целях управления риском фондирования Банк приобретает ценные бумаги, включенные в ломбардный список Банка России, в связи с чем, если данные ценные бумаги будет невозможно реализовать на открытом рынке, у Банка имеется возможность получить денежные средства посредством сделок РЕПО под залог указанных ценных бумаг.

Ниже представлены сведения об активах и пассивах в разрезе сроков востребования и погашения от которых ожидается получение денежных средств в целях компенсации их оттока по финансовым обязательствам (активы и обязательства, отражаются нарастающим итогом):

На 01.01.2020 года (тыс. рублей):

Таблица 73

	До востребования и на 1 день	До 5 дней	До 10 дней	До 20 дней	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше 1 года
АКТИВЫ										
Денежные средства включая остаток на корреспондентских счетах	726 073	726 073	726 073	726 073	726 073	726 073	726 073	726 073	726 073	726 332
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или	444 915	444 915	444 915	444 915	444 915	444 915	454 357	454 357	454 357	480 912



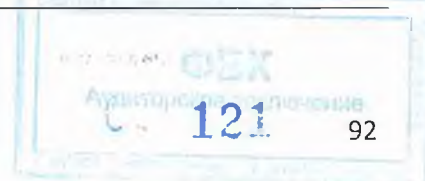
убыток

Ссудная и приравненная к ней задолженность	20 416	20 416	3 784 893	4 377 032	4 560 240	6 774 319	8 798 895	9 718 814	10 790 242	11 495 461
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	159 229	159 229	159 229	159 229	159 229	162 895	166 819	170 744	174 669	175 014
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	262 039	262 039	262 039	262 039	262 039	263 810	266 482	268 378	275 415	312 435
Прочие активы	153 068	153 068	338 211	338 211	338 211	338 211	338 211	338 211	338 211	338 211
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	1 765 740	1 765 740	5 715 360	6 307 499	6 490 707	8 710 223	10 750 837	11 676 577	12 758 967	13 528 365
ПАССИВЫ										
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	5 184 028	5 207 664	5 755 533	7 099 107	7 353 424	8 583 897	10 285 521	11 454 225	12 241 313	13 967 893
Выпущенные долговые обязательства	135	135	135	135	135	135	2 242	3 284	3 284	27 387
Прочие обязательства	35 366	35 366	3 230 052	3 760 098	3 863 708	4 327 371	4 329 784	4 335 478	4 336 000	4 341 389
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	5 219 529	5 243 165	8 985 720	10 859 340	11 217 267	12 911 403	14 617 547	15 792 987	16 580 597	18 336 669
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией			161	94 048	263 657	1 214 536	1 454 226	1 590 448	2 295 686	2 970 611
Избыток (дефицит) ликвидности	(3 453 789)	(3 477 425)	(3 270 521)	(4 645 889)	(4 990 217)	(5 415 716)	(5 320 936)	(5 706 858)	(6 117 316)	(7 778 915)
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	(66.2)	(66.3)	(36.4)	(42.8)	(44.5)	(41.9)	(36.4)	(36.1)	(36.9)	(42.4)

На 01.01.2019 года (тыс. рублей):

Таблица 74

	До востребования и на 1 день	До 5 дней	До 10 дней	До 20 дней	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше 1 года
АКТИВЫ										
Денежные средства включая остатки на корреспондентских счетах	921 315	921 315	921 315	921 315	921 315	921 315	921 315	921 315	921 315	957 324
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность	16 290	16 290	197 006	216 784	424 009	2 191 609	3 335 419	4 603 781	6 147 866	7 243 805
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3 705 103	3 705 103	3 705 103	3 705 103	3 705 103	3 715 822	3 715 822	3 715 822	3 715 822	3 715 822
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	2 846	2 846	1 456 105	1 456 105	1 456 105	1 456 105	1 456 105	1 456 105	1 456 105	1 456 105
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	4 645 554	4 645 554	6 279 529	6 299 307	6 506 532	8 284 851	9 428 661	10 697 023	12 241 108	13 373 056
ПАССИВЫ										
Средства кредитных организаций	0	0	72 162	72 162	72 162	72 162	72 162	72 162	72 162	72 162
Средства клиентов	3 601 545	3 636 102	4 390 679	6 800 601	7 015 634	7 963 889	9 457 821	10 214 499	11 223 959	12 518 071
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	626	38 587	38 587	41 839	44 581	63 824
Прочие обязательства	60 867	60 867	1 517 759	1 666 824	1 667 787	1 689 032	1 690 067	1 690 976	1 691 074	1 691 074
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	3 662 412	3 696 969	5 980 600	8 539 587	8 756 209	9 763 670	11 258 637	12 019 476	13 031 776	14 345 131



Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	0	0	0	13 010	161 353	533 218	770 229	944 635	1 478 476	2 224 544
---	---	---	---	--------	---------	---------	---------	---------	-----------	-----------

Избыток (дефицит) ликвидности	983 142	948 585	298 929	(2 253 290)	(2 411 030)	(2 012 037)	(2 600 205)	(2 267 088)	(2 269 144)	(3 196 619)
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	26.8	25.7	5	(26.4)	(27.5)	(20.6)	(23.1)	(18.9)	(17.4)	(22.3)

Наибольшую долю на 01.01.2020 года в ликвидных активах Банка занимают ссудная и приравненная к ней задолженность и денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, составляющие 70,2% и 11,2% от величины ликвидных активов, доступных в течение 30 дней. Наибольшую долю на 01.01.2020 года в обязательствах Банка занимали средства клиентов, составляющие 65,4% от величины обязательств, погашаемых в течение 30 дней.

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления ликвидностью Банка. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям в банках, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск возникновения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости, по мере наступления сроков их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Несмотря на существенную долю средств на расчетных счетах клиентов, диверсификация таких ресурсов по количеству и типу клиентов, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка, который покрывает имеющийся разрыв ликвидности Банка на короткие сроки.

8.7.1. Описание факторов возникновения риска ликвидности

В целях идентификации риска ликвидности Банк выделяет следующие основные источники (факторы) данного вида риска:

- сезонные факторы, влияющие на объемы остатков на клиентских счетах, а также чрезмерная зависимость привлечения средств от небольшого числа контрагентов;
- дисбаланс объемов активов и пассивов в разрезе сроков до погашения;
- снижение рыночной стоимости активов;
- возникновения необходимости досрочного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- потенциальные изменения стоимости фондирования, влияющими на размер будущих доходов Банка.

8.7.2. Описание организационной структуры кредитной организации в части управления риском ликвидности

Подробная информация о структуре и организации в Банке функции управления риском ликвидности, о распределении полномочий и ответственности между органами управления Банка, коллегиальными рабочими органами (комитетами) Банка, Службой внутреннего контроля Банка и Службой внутреннего аудита Банка в процессе управления риском ликвидности, - раскрыты в п. 8.1 Пояснительной информации.

8.7.3. Описание политики в области управления риском ликвидности

Целью политики Банка в сфере оценки, управления и контроля состояния ликвидности является создание и совершенствование механизма управления банковской ликвидностью, который способен обеспечить решение следующих основополагающих задач:

- поддержание оптимальных соотношений между ликвидностью и доходностью;
- минимизация риска ликвидности;
- формирование прогноза изменения ликвидности (с учетом сценариев негативного для Банка развития событий), необходимого для принятия решений по управлению ликвидностью уполномоченными органами, подразделениями и сотрудниками Банка.

Основные направления политики Банка заключаются в том, чтобы:

- достичь необходимого уровня ликвидности путем наращивания срочной ресурсной базы;
- постоянно и планомерно наращивать собственный капитал;
- формировать оптимальную структуру активов, т.е. сбалансированный банковский портфель, в том числе кредитный, в соответствии с имеющейся срочной ресурсной базой;
- поддерживать текущую ликвидность на нормативно допустимых значениях;

- совершенствовать механизм и методы управления ликвидностью и контроля ее состояния.

8.7.4. Методы снижения риска ликвидности

С целью снижения риска ликвидности Банк участники процесса управления риском ликвидности в своей деятельности придерживаются принципа приоритета ликвидности над доходностью.

Разрабатываемые в Банке планы деятельности учитывают необходимость обеспечения ликвидности и принимать во внимание сезонные факторы, влияющие на объемы остатков на клиентских счетах. Оперативное планирование деятельности Банка ведется со степенью детализации необходимой для оценки риска ликвидности. Оценка разработанных планов деятельности Банка, с точки зрения учета в них факторов риска ликвидности, осуществляется с учетом:

- наличия ликвидных активов, а также источников их дополнительного привлечения, достаточных (с высокой степенью вероятности) для проведения клиентских и собственных платежей в планируемом периоде;
- распределения ликвидных активов по филиалам Банка;
- необходимости соблюдения нормативов ликвидности, установленных Банком России.

Недопустимо принятие бизнес-плана, выполнение которого сопряжено с принятием высокого риска ликвидности.

В целях исключения конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью (например, обусловленного низкой доходностью ликвидных активов, высокой стоимостью заемных средств) КУАП вправе установить ограничения на виды операций (например, на общий размер кредитного портфеля) с учетом их прибыльности.

При нарушении ограничений по риску ликвидности или при возникновении угрозы нарушения этих ограничений Банком в приоритетном порядке принимаются и исполняются решения, направленные на обеспечение выполнения ранее установленных ограничений по риску ликвидности. В остальных случаях при возникновении конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью Банка решения принимаются на заседании КУАП.

8.7.5. Описание планов управления риском ликвидности в случаях чрезвычайных ситуаций

Банк разрабатывает план финансирования деятельности в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности с учетом результатов стресс-тестирования риска ликвидности. Основной целью данного плана является сохранение ликвидности и определение порядка действий Банка, включая определение источников пополнения ликвидности. Данный план регулярно (не реже одного раза в год) пересматривается (обновляется). Ввод плана мероприятий в случаях чрезвычайной ситуации осуществляется при достижении критических значений показателей ликвидности. К таким мероприятиям, в частности, относятся:

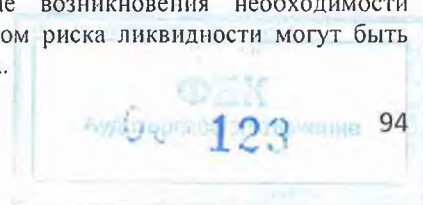
- определение факторов, вызвавших кризисную ситуацию (внешние или внутренние);
- определение необходимости действий;
- назначение ответственных подразделений-исполнителей за осуществление мероприятий;
- информирование Председателя Правления Банка о результатах мероприятий;
- перевод части резервов ликвидности второго уровня в резервы первого уровня;
- временное прекращение активных операций, не связанных с формированием резерва ликвидности;
- сокращение расходов Банка;
- проведение переговоров с клиентами о досрочном погашении их задолженности перед Банком;
- реализация части активов Банка;
- контроль осуществления мероприятий;
- анализ произошедших событий с выводами об эффективности предпринятых мер.

8.7.6. Контроль за управлением риском ликвидности

Для ограничения уровня, принятого Банком риска ликвидности и обеспечения достаточности капитала на его покрытие, в рамках действующей в Банке системы лимитов, разработанной в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом в МОРСКОМ БАНКЕ (АО), установлены Верхнеуровневые лимиты в отношении данного вида риска.

Верхнеуровневые лимиты в отношении риска ликвидности и их сигнальные значения установлены в целях осуществления контроля за склонностью к риску (риск-аппетитами). Значения указанных лимитов и их сигнальные значения утверждаются Советом директоров Банка и действуют до даты их пересмотра (подтверждения).

По решению Правления Банка / КУАП Банка в случае возникновения необходимости осуществления дополнительного контроля за уровнем принятого Банком риска ликвидности могут быть установлены Лимиты нижнего уровня в отношении данного вида риска.



В Банке предусмотрены отдельные процедуры контроля за риском мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидностью.

Риск мгновенной ликвидности Банка определяется невозможностью Банка обеспечить текущие платежи вследствие превышения требующих немедленного исполнения обязательств над резервами ликвидности первого уровня.

Основным показателем, характеризующим уровень Риска мгновенной ликвидности, является норматив мгновенной ликвидности (норматив Н2), рассчитываемый согласно Инструкции Банка России № 180-И.

Предельное значение норматива Н2 для Банка устанавливается и пересматривается (в случае необходимости) на заседании КУАП и не может быть меньше нормативного значения, установленного Инструкцией Банка России № 180-И.

Нижеприведенная процедура контроля направлена на соблюдение внутрибанковского нормативного значения норматива Н2 (в случае его установления на заседании КУАП).

Текущий контроль за мгновенной ликвидностью осуществляют Департамент Казначейство и Управление отчетности. Ответственный сотрудник Департамента Казначейство рассчитывает норматив Н2 в оперативном режиме и несет ответственность за соблюдение норматива Н2 на конец операционного дня в рамках своих полномочий. Ответственный сотрудник Управления отчетности ежедневно рассчитывает норматив Н2 на конец предыдущего операционного дня и несет ответственность за адекватность расчета и своевременное информирование руководителя Департамента рисков о нарушении сигнального значения для норматива Н2.

В случае прогнозируемого на конец операционного дня дефицита ликвидности, и, вследствие этого нарушения норматива Н2, соблюдается следующий алгоритм действий:

- руководитель Департамента Казначейство предпринимает действия для предотвращения нарушения в рабочем порядке (за счет привлечения межбанковских кредитов в рамках лимитов, под залог ценных бумаг, под уступку прав требования по кредитам; за счет валютных СВОП-операций; за счет уступки прав требования по кредитам без отсрочки платежа; за счет привлечения депозитов от акционеров Банка; за счет иных методов). Совокупная возможность Банка (по сумме и сроку) поддерживать ликвидность на достаточном уровне доводится Департаментом Казначейство до сведения членов КУАП;
- при невозможности избежать нарушения руководитель Департамента Казначейство незамедлительно сообщает о дефиците ликвидности Председателю Правления в целях принятия управленческих решений.

При нарушении норматива Н2 на конец операционного дня соблюдается следующий алгоритм действий:

- руководитель Управления отчетности сообщает о нарушении Председателю Правления, Председателю КУАП, руководителю Службы внутреннего аудита и руководителю Департамента рисков.
- Департамент рисков совместно с Департаментом Казначейство предлагают мероприятия по исправлению ситуации и выносят их на рассмотрение КУАП;
- КУАП утверждает итоговые мероприятия по исправлению ситуации и осуществляет контроль за их исполнением.

Порядок осуществления контроля за показателями, характеризующими уровень **Риска текущей ликвидности** (норматив Н3) и **Риска долгосрочной ликвидности** (норматив Н4), проводится в аналогично порядку осуществления контроля за **Риском мгновенной ликвидности**.

Сведения о соблюдении Банком нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности раскрыты нижеприведенной таблице:

Таблица 75

Наименование показателя		Значение		Изменение с прошлой отчетной датой	Сигнальное значение	Лимит
		01.01.2020	01.01.2019			
Н2	Норматив мгновенной ликвидности	43.442%	114.548%	-71.106%	<= 20.00%	<= 16.00%
Н3	Норматив текущей ликвидности	111.234%	69.997%	41.237%	<= 55.00%	<= 52.00%
Н4	Норматив долгосрочной ликвидности	22.549%	38.573%	-16.024%	>= 110.00%	>= 115.00%

Фактические значения нормативов ликвидности в 2019 году сохранялись в пределах, установленных для них верхнеуровневых лимитов и сигнальных значений. При этом, начиная с отчетности на 01.05.2019 года в расчет обязательных нормативов ликвидности Н2, Н3, Н4 включаются показатели Овм*, Овт*, О* в соответствии с п.4.6 Инструкции Банка России от 28.06.2017 года №180-И «Об обязательных нормативах банков».

Департамент Казначейство ежедневно обеспечивает сбалансированность активов и обязательств Банка, в том числе его Филиалов, по срокам. В случае нарушения внутренних нормативов ликвидности

Управление отчетности совместно с Департаментом Казначейство и Департаментом рисков проводят анализ фактических значений коэффициентов ликвидности.

На основе полученных результатов анализа КУАП принимаются необходимые управленческие решения.

Оперативные Отчеты в части анализа риска ликвидности (Ежедневный отчет о риске ликвидности, Платежный календарь) формируются Департаментом Казначейство. Периодичность составления указанных Отчетов, порядок их доведения до заинтересованных пользователей определены в Порядке в сфере оценки, управления и контроля ликвидности в МОРСКОМ БАНКЕ (АО). Руководитель Департамента рисков имеет прямой доступ к отчетам, формируемым Департаментом Казначейство, и осуществляет оперативный контроль за состоянием ликвидности.

8.8. Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия и недостатков внутренних процедур управления Банка, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Операционный риск, в том числе, включает:

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков в следствии влияния различных внутренних и внешних факторов.

К внутренним факторам возникновения правового риска Банк относит:

- несоблюдение законодательства Российской Федерации и условий заключенных договоров;
- несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации;
- организация работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий сотрудников и (или) органов управления Банка;
- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых для Банка видов банковских операций и сделок.

К внешним факторам возникновения правового риска Банк относит:

- несовершенство правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка);
- нарушения клиентами и контрагентами Банка законодательства Российской Федерации;
- невозможность предвидеть изменения законодательства, которые произойдут в будущем.

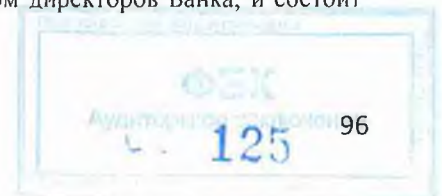
В своей работе Банк придерживается стратегии минимизации операционного риска, в том числе за счет периодического проведения проверок соответствия проводимой Банком работы требованиям законодательства и регулирующих органов, установления четкого порядка авторизации сделок, разделения обязанностей, установления должностной иерархии и разделения полномочий и ответственности, установления и проверки квалификационных требований при приеме на работу, повышения квалификации, контроля качества работы техники, создания резервных копий электронной информации, многоуровневого мониторинга эффективности организации бизнес-процессов.

Управление операционным риском осуществляется на постоянной основе Органами управления, Коллегиальными рабочими органами (комитетами) и структурными подразделениями Банка:

- Советом директоров Банка – в части определения стратегии управления операционным риском, утверждении показателей склонности к риску (риск-аппетитов), сигнальных и предельных значений для данных показателей (Верхнеуровневых лимитов), а также рассмотрения вопросов о выявленных случаях достижения сигнальных значений и/или нарушении Верхнеуровневых лимитов;
- Правлением Банка – в части определения подходов к идентификации, оценке, управлению и мониторингу рыночного риска;
- Департаментом рисков, иными структурными подразделениями Банка – в части оперативного управления операционным риском в рамках своих компетенций. Департамент рисков является обособленным структурным подразделением Банка, ответственным за разработку и внедрение методов и процедур управления операционным риском, а также описание процедур контроля за выполнением установленного порядка управления операционным риском.
- Службой внутреннего контроля – в части обеспечения выявления конфликтов интересов в деятельности Банка и его работников, участия в разработке внутренних документов, направленных на их минимизацию;
- Службой внутреннего аудита – в части независимой оценки эффективности системы управления операционным риском и информирования Совета директоров, Председателя Правления и Правления Банка о выявленных недостатках и действиях, предпринятых для их устранения.

Управление операционным риском в Банке осуществляется в соответствии с внутренним Положением по управлению операционным риском, утвержденным Советом директоров Банка, и состоит из следующих этапов:

- Выявление (идентификация) операционного риска;



- Оценка операционного риска;
- Выбор и применение способа реагирования на операционный риск;
- Ограничение операционного риска (система лимитов);
- Мониторинг операционного риска

Выявление операционного риска предполагает анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов операционного риска, который проводится Банком на нескольких уровнях:

- анализ изменений в финансовой сфере в целом, которые могут оказать влияние на эффективность деятельности Банка;
- анализ подверженности операционному риску направлений деятельности;
- анализ отдельных банковских операций и других сделок;
- анализ внутренних процедур.

В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска в Банке на постоянной основе производятся следующие мероприятия:

- всеми сотрудниками Банка осуществляется выявление инцидентов и сбор связанных сведений;
- Департаментом рисков осуществляется мониторинг ключевых индикаторов риска (КИР³);
- создается и обновляется База инцидентов. База инцидентов ведется в разрезе направлений деятельности (структурных подразделений), видов операций (сделок).

При необходимости по фактам реализации событий операционного риска проводится служебное расследование, в рамках которого, в том числе:

- выявляются причины возникновения события операционного риска;
- оцениваются последствия реализации события операционного риска и размер потенциальных / понесенных убытков;
- осуществляется выработка рекомендаций по минимизации потерь от события операционного риска.

Оценка уровня принятого операционного риска производится в отношении всех направлений деятельности Банка, в том числе, с использованием методов оценки и анализа вероятности реализации операционного риска.

Банк использует метод оценки и агрегирования операционного риска на основе регуляторного подхода, установленный Инструкцией № 180-И и Положением № 652-П. Департамент рисков в сроки и в порядке, установленные Положением № 652-П, проводит расчет размера операционного риска и направляет его в Управление отчетности.

Департамент рисков дополнительно к оценке операционного риска, проводимой с использованием регуляторного подхода, на ежемесячной основе осуществляет оценку уровня операционного риска с применением:

- Метода анализа Базы инцидентов (количественный метод);
- Метода анализа ключевых индикаторов риска (КИР) (количественный метод);
- Качественных методов оценки.

Выбор способа реагирования на операционный риск предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков.

Основной мерой минимизации операционного риска на уровне Банка является разработка адекватной организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок, исключающих возможность возникновения конфликта интересов с целью минимизации возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий по принятию решений, в том числе, на порядок утверждения, согласования и контроля проводимых банковских операций и других сделок.

Для минимизации операционного риска Банк применяет следующие внутренние процедуры:

- разграничение доступа к информации;
- двойной контроль при проведении операций (сделок);
- применение криптографических средств, для исключения несанкционированного проведения операций;
- настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;
- автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий;
- аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей;
- использование справочно-правовых систем;

³ Показатели, используемые в Банке для оценки, мониторинга и ограничения принимаемого Банком операционного риска, отслеживания и прогнозирования возникновения неблагоприятных событий с целью предотвращения возможных потерь при реализации операционного риска.

- развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации;
- разработка процедур совершения операций (сделок), порядка разделения полномочий и подотчетности по проводимым операциям (сделкам), позволяющих исключить (ограничить) возможность возникновения операционного риска;
- контроль за соблюдением установленных процедур;
- страхование;
- регулярная работа по формированию у сотрудников Банка знаний об управлении операционным риском;
- стандартизация банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- разграничение полномочий в принятии решений;
- создание и ведение Базы инцидентов.

Для минимизации правового риска Банк применяет следующие внутренние процедуры:

- принятие управленческих решений с учетом возможного правового риска, присущего деятельности Банка;
- стандартизация банковских операций и других сделок (определение порядка, процедур, технологий осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- разработка и использование в работе типовых форм документов (договоров, дополнительных соглашений и т.д.);
- обязательная юридическая экспертиза и предварительное согласование Юридическим департаментом сделок, отличных от стандартизированных, в том числе, при внесении изменений в утвержденные типовые формы документов;
- разработка и реализация программы обязательной идентификации клиентов при осуществлении ими банковских операций и сделок в соответствии с правилами, установленными действующим законодательством и нормативными актами Банка России;
- контроль за исполнением Банком договоров;
- обязательное привлечение сотрудников Юридического департамента к разработке новых проектов Банка (в том числе, инвестиционных, кредитных, рекламных, при внедрении технологий дистанционного банковского обслуживания, включая интернет-банкинг, при разработке и внедрении новых технологий и условий осуществления банковских операций и других сделок, иных финансовых инноваций и технологий при выходе на новые рынки);
- ведение судебной работы в интересах Банка сотрудниками Юридического департамента (сотрудниками Юридических отделов филиалов / операционных офисов Банка) или лицами, согласованными руководителем Юридического департамента;
- ведение электронной базы внутренних документов Банка и обеспечение ее постоянного пополнения и доступа к ней сотрудников Банка;
- направление запросов в Банк России, иные регулирующие и контрольные органы для получения разъяснений по вопросам действующего законодательства и нормативных актов Банка России;
- мониторинг изменений законодательства;
- проверка квалификации сотрудников Юридического департамента и Юридических отделов филиалов / операционных офисов Банка при приеме их на работу в Банк, а также регулярное повышение квалификации указанных сотрудников;
- соблюдение всеми сотрудниками Банка установленных правил делопроизводства, правил присвоения документам идентифицирующих признаков (номер, наименование и т.п.);
- учет случаев реализации правового риска и понесенных убытков в рамках ведения Базы инцидентов.

Для ограничения уровня, принятого Банком операционного риска и обеспечения достаточности капитала на его покрытие в рамках действующей в Банке системы лимитов, разработанной в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом, установлен Верхнеуровневый лимит и Лимиты нижнего уровня в отношении данного вида риска.

Верхнеуровневый лимит в отношении операционного риска и его сигнальное значение установлен в целях осуществления контроля за склонностью к риску (риск-аппетитами). Значения указанных лимитов и их сигнальные значения утверждаются Советом директоров Банка и действуют до даты их пересмотра (подтверждения).

Лимиты нижнего уровня и их сигнальные значения устанавливаются, в том числе, в отношении ключевых индикаторов риска (КИР). Иные Лимиты нижнего уровня в отношении операционного риска могут быть установлены по решению Правления Банка в случае возникновения необходимости осуществления дополнительного контроля за уровнем операционного риска.

Установленные лимиты для КИР (их сигнальные значения) и иные Лимиты нижнего уровня в отношении операционного риска (их сигнальные значения) обязательны к соблюдению структурными подразделениями Банка, осуществляющими банковские операции и сделки, которых присущ операционный риск.

Мониторинг за соблюдением установленных лимитов для КИР (их сигнальных значений) и иных установленных Лимитов нижнего уровня в отношении операционного риска (их сигнальных значений) осуществляется Департаментом рисков.

В случае нарушения установленного лимита для КИР (его сигнального значения) и / или иного установленного Лимита нижнего уровня в отношении операционного риска Департамент рисков совместно с профильными структурными подразделениями Банка проводит выработку мер по устранению указанного нарушения.

Также в целях ограничения операционного риска Банком разработан План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности МОРСКОГО БАНКА (АО), а также План обеспечения непрерывности функционирования Автоматизированной банковской системы в МОРСКОМ БАНКЕ (АО).

Для предупреждения повышения уровня операционного рисков Банк проводит мониторинг операционного риска, который включает:

- выбор Перечня КИР из Каталога КИР, установление и мониторинг Лимитов нижнего уровня и их сигнальных значений в отношении КИР;
- документирование результатов мониторинга операционного риска и их включение в состав отчетности, подготавливаемой в рамках ВПОДК и системы управления рисками;
- контроль выполнения мер, направленных на повышение качества системы управления операционным риском, снижение уровня операционного риска, выполнение планов мероприятий, направленных на предотвращение возникновения операционного риска, минимизацию вероятности возникновения и / или величины потерь, анализ статистики инцидентов, зарегистрированных в Базе инцидентов. В случае, если по результатам проведения контрольных мероприятий (в том числе, служебных расследований) в Банке выработан План мероприятий, направленный на предотвращение возникновения операционного риска, Служба внутреннего контроля осуществляет контроль его выполнения в установленном в Банке порядке;
- контроль соблюдения выбранных способов реагирования на риски;
- мониторинг потоков информации, поступающей по каналам получения информации;
- мониторинг изменений законодательства.

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

В целях расчета требований к капиталу на покрытие операционного риска Банк применяет базовый индикативный подход, соответствующий требованиям Положения Банка России № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

По итогам отчетного периода общая величина операционного риска составила 2 765 450 тыс. руб. Размер требований к капиталу в отношении операционного риска составил 221 236 тыс. руб.

Величина доходов, используемых для целей расчета требований к капиталу на покрытие операционного риска, составила 1 474 905 тыс. руб. (в т. ч. сумма чистых процентных доходов – 875 970 тыс. руб., сумма чистых непроцентных доходов – 598 935 тыс. руб.).

8.9. Риск концентрации

Риск концентрации – риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Риск концентрации включает в себя следующие существенные виды рисков:

риск концентрации в части кредитного риска – риск, связанный с:

- предоставлением крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков;
- концентрацией задолженности по отдельным отраслям экономики, сегментам, портфелям;
- концентрацией вложений в ценные бумаги, относящиеся к отдельным отраслям;
- наличием иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.

риск концентрации в части риска ликвидности – возможность значительного ухудшения физической или нормативной ликвидности вследствие дисбалансов в структуре активов и пассивов, в том числе высокой зависимости пассивной базы от одного/нескольких клиентов или источников финансирования в определенной валюте или на определенном сроке.

Основной целью управления риском концентрации является поддержание данного вида риска на оптимальном для Банка уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам ее кредиторов / вкладчиков, определяемом исходя из адекватности объемов принимаемых рисков характеру и масштабам деятельности Банка с учетом Стратегии развития Банка и Финансового плана Банка на будущий финансовый год.

Принятые в Банке процедуры по управлению риском концентрации своевременно пересматриваются, охватывают различные формы концентрации рисков. Проявление риска концентрации учитывается Банком в рамках процедур управления кредитным риском, рыночным риском и риском ликвидности. Особое внимание Банк уделяет управлению риском концентрации в части кредитного риска и в части риска ликвидности, а также учитывает подверженность Банка остаточному риску.

Источниками информации для оценки риска концентрации являются отчетности по следующим формам, составляемые и представляемые в Банк России в соответствии с Указанием № 4927-У:

- 0409102 «Отчет о финансовых результатах кредитной организации»;
- 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)»;
- 0409118 «Данные о концентрации кредитного риска»;
- 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) («Базель III»)»;
- 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации»;
- 0409155 «Сведения о финансовых инструментах, отражаемых на внебалансовых счетах»;
- 0409157 «Сведения о крупных кредиторах (вкладчиках) кредитной организации»;
- 0409302 «Сведения о привлеченных средствах».

Оценка принятого Банком уровня риска концентрации проводится с использованием балльно-весового метода на основании системы показателей, позволяющая определять риск концентрации в отношении значимых для Банка рисков и различных форм проявления риска концентрации (объем требований к одному Клиенту и / или Контрагенту и /или Эмитенту (Группе связанных Клиентов и / или Контрагентов и /или Эмитентов); объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов; объем кредитных требований к контрагентам в одном секторе экономики / географической зоне; объем кредитных требований, номинированных в одной валюте; объем кредитных требований к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг; косвенная подверженность риску концентрации, возникающая при реализации мероприятий Банком по снижению кредитного риска; зависимость Банка от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности).

В целях более адекватного измерения уровня риска концентрации, Департамент рисков дополнительно проводит оценку риска концентрации в части кредитного риска и в части риска ликвидности.

В целях ограничения уровня, принятого Банком риска концентрации и обеспечения достаточности капитала на его покрытие, в рамках действующей в Банке системы лимитов, разработанной в соответствии со Стратегией, установлены **Верхнеуровневые лимиты** и **Лимиты нижнего уровня** в отношении риска концентрации.

Банк осуществляет как контроль за соблюдением установленных лимитов в отношении риска концентрации, так и контроль за портфелями инструментов с целью выявления новых для Банка форм концентрации рисков, не охваченных действующими в Банке процедурами управления риском концентрации (установленной системой лимитов в отношении риска концентрации).

Верхнеуровневые лимиты в отношении риска концентрации и их сигнальные значения установлены в целях осуществления контроля за склонностью к риску (риск-аппетитами). Значения указанных лимитов и их сигнальные значения утверждаются Советом директоров Банка и действуют до даты их пересмотра (подтверждения).

К **Лимитам нижнего уровня** в отношении риска концентрации относятся действующие в Банке лимиты, не относящиеся к Верхнеуровневым лимитам.

В Банке установлены следующие Лимиты нижнего уровня в отношении риска концентрации:

Таблица 76

№	Наименование показателей	Сигнальное значение, %	Лимит нижнего уровня, %
1	Отношение объема требований Банка к 30 крупнейшим заемщикам (группам связанных заемщиков) к общему объему активов	$\geq 60.00\%$	$\geq 70.00\%$
2	Отношение объема требований Банка к 30 крупнейшим заемщикам (группам связанных заемщиков) к собственным средствам (капиталу)	$\geq 450.00\%$	$\geq 600.00\%$
3	Уровень концентрации кредитного риска на контрагентов, относящихся к одной отрасли	$\geq 60.00\%$	$\geq 65.00\%$
4	Уровень концентрации кредитного риска на контрагентов, относящихся к одному региону РФ	$\geq 60.00\%$	$\geq 65.00\%$
5	Уровень концентрации кредитного риска к контрагентам, являющимся нерезидентами РФ	$\geq 10.00\%$	$\geq 15.00\%$
6	Уровень концентрации средств «До востребования» в общей сумме обязательств	$\geq 40.00\%$	$\geq 50.00\%$

7	Отношение объема обязательств перед крупнейшим кредитором (вкладчиком) (группой связанных кредиторов (вкладчиков)) к общему объему обязательств	$\geq 17.50\%$	$\geq 20.00\%$
8	Отношение объема обязательств перед крупнейшим кредитором (вкладчиком) (группой связанных кредиторов (вкладчиков)) к собственным средствам (капиталу)	$\geq 40.00\%$	$\geq 50.00\%$
9	Уровень концентрации средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, привлеченных из одного региона РФ	$\geq 85.00\%$	$\geq 95.00\%$
10	Уровень концентрации требований к контрагентам, номинированным в одной валюте	$\leq 80.00\%$	$\leq 75.00\%$
11	Уровень концентрации вложений в активы (инструменты) одного типа	$\geq 70.00\%$	$\geq 80.00\%$
12	Уровень концентрации отдельного вида дохода в общих доходах	$\geq 75.00\%$	$\geq 90.00\%$

Кроме указанных в таблице могут быть установлены также другие Лимиты нижнего уровня в отношении риска концентрации по решению Правления / Кредитного комитета / Комитета по управлению активами и пассивами Банка в случае возникновения необходимости осуществления дополнительного контроля за уровнем риска концентрации.

Значения Лимитов нижнего уровня и их сигнальных значений обязательны к соблюдению всеми структурными подразделениями Банка.

В случае оценки совокупного уровня риска концентрации на уровне «Высокий», а также при достижении значения Верхнеуровневого лимита / Лимита нижнего уровня и (или) сигнального значения, Правлением Банка может быть организовано проведение следующих корректирующих мероприятий, направленных на снижение уровня, принятого Банком риска концентрации:

- увеличение собственных средств (капитала) Банка;
- выделение дополнительного капитала для покрытия риска концентрации;
- проведение операций, направленных на передачу части риска концентрации третьей стороне, осуществление продажи активов Банка;
- проведение работы по досрочному возврату ссуд, предоставленных заемщику или группе связанных заемщиков, в целях оперативного снижения риска концентрации;
- разработка и внедрение новых банковских продуктов и услуг с целью привлечения новых клиентов и снижения риска концентрации крупных кредиторов;
- уменьшение риска концентрации за счет ужесточения кредитной политики в части уменьшения лимитов на одного заемщика (группы связанных заемщиков) и / или отраслевых лимитов (в случае установления), снижение иных лимитов концентрации по размещению средств;
- проведение более углубленного анализа кредитоспособности контрагентов, в отношении операций с которыми наблюдается повышенный риск концентрации;
- привлечение дополнительного обеспечения I и II категории по контрагентам, имеющим значительную концентрацию в активах Банка;
- проведение детального анализа ситуации в секторах экономики, в отношении которых в Банке выявлен риск концентрации;
- иные меры, направленные на снижение уровня риска концентрации.

В рамках снижения косвенной подверженности Банка риску концентрации, возникающему при реализации мероприятий по снижению кредитного / рыночного рисков (применение идентичных видов обеспечения, гарантий, предоставленных одним контрагентом), Банк применяет консервативные превентивные подходы, позволяющие минимизировать потенциальные убытки Банка в случае реализации факторов данного подвида риска концентрации, в том числе:

- при определении залоговой стоимости обеспечения применяются залоговые дисконты, которые устанавливаются для различных видов залогов с учетом принципа консервативной оценки возможного снижения стоимости обеспечения, что позволяет снизить потенциальные риски, связанные с обесценением залога, недостаточностью экспертных оценок или возможными издержками при взыскании обеспечения;
- как правило проводится страхование обеспечения в ведущих страховых компаниях РФ, удовлетворяющих требованиям Банка к страховым компаниям, с указанием Банка в качестве выгодоприобретателя;
- проводится регулярный (ежемесячный / ежеквартальный) мониторинг объектов залога, а также внеплановый мониторинг при возникновении риска утраты (повреждения) залога или при выявлении фактов, свидетельствующих об увеличении риска дефолта заемщика (контрагента) Банка либо залогодателя – третьего лица;
- проводится регулярная (ежемесячная / ежеквартальная) переоценка рыночной стоимости залогов с применением (при необходимости) повышенных корректирующих дисконтов, отражающих ликвидность и состояние залогов, а также правовые риски, связанные с обращением взыскания на залоговое имущество;
- учитывается изменение справедливой стоимости объекта залога в рамках товарного риска, в случае если по кредитным требованиям предоставлено обеспечение в виде товаров, обращающихся на

- организованном рынке, включая драгоценные металлы (кроме золота);
- учитывается изменение справедливой стоимости объекта залога в рамках валютного риска, в случае если по кредитным требованиям предоставлено обеспечение в виде золота.

8.10. Операции хеджирования

В течение отчетного периода операции хеджирования в Банке не проводились.

9. Информация об управлении капиталом

9.1. Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом

В Банке внедрены внутренние процедуры оценки достаточности капитала и система управления рисками в соответствии с Указанием Банка России от 15.05.2015 года №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (Далее – Указание Банка России №3624-У).

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК) – комплекс внутренних процедур, разработанных в соответствии с Указанием Банка России №3624-У с целью создания и функционирования в Банке системы управления рисками и капиталом, направленных на:

- выявление, оценку, агрегирование наиболее значимых рисков, иных видов рисков, и контроля за их объемами;
- оценку достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегией развития Банка;
- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (стресс-тестирования), ориентиров развития бизнеса, требований к достаточности собственных средств (капитала), установленных Банком России, а также фазы цикла деловой активности.

Управление достаточностью капитала реализуется через следующие основные механизмы:

- планирование капитала с учетом обеспечения его достаточности в рамках разработки Финансового плана на очередной финансовый год и разработки (обновления) Стратегии развития Банка;
- планирование дивидендов, планирование дополнительных взносов в капитал, планирование иных источников увеличения капитала (переоценка, субординированные займы и пр.);
- внедрение системы лимитов и их сигнальных значений для целей соблюдения достаточности капитала;
- разработка, поддержание в актуальном состоянии и применение (в случае необходимости), в том числе, в целях обеспечения достаточности капитала в стрессовых (нестандартных) ситуациях:
 - Плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка;
 - Плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности, и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
 - Плана финансирования деятельности в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности.

В целях обеспечения устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе в условиях стандартной деятельности и в стрессовых ситуациях Банк определяет склонность к риску (риск-аппетит).

Система показателей склонности к риску (риск-аппетит) определяет совокупный предельный объем риска и необходимого капитала для его покрытия, с целью поддержания рейтинга Банка и финансовой устойчивости на достаточном уровне, чтобы обеспечить способность и готовность своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства, как текущие, так и возникающие в ходе деятельности Банка, и поддержания уровня рентабельности деятельности Банка на уровне, не ниже определенного в Стратегии развития Банка и в Финансовом плане на очередной финансовый год.

Склонность к риску (риск-аппетит) определяется на уровне Банка в целом и в отношении достаточности капитала и каждого вида риска, признанного для Банка значимым исходя из его текущей бизнес-модели в разрезе направлений деятельности Банка (типов клиентов (контрагентов)), установленных в Стратегии развития Банка и в Финансовом плане на очередной финансовый год.

Склонность к риску (риск-аппетит) определяется Банком в виде совокупности количественных и качественных показателей, которые предварительно рассматриваются Правлением Банка и утверждаются Советом директоров Банка и пересматриваются (подтверждаются) ежегодно по итогам деятельности Банка за год или при внесении изменений в Стратегию развития и / или в Финансовый план Банка.

Предложения по пересмотру (подтверждению) совокупности показателей склонности к риску

подготавливаются Департаментом рисков с учетом Стратегии развития и Финансового плана Банка на очередной финансовый год, результатов выполнения ВПОДК, результатов стресс-тестирования значимых видов риска и капитала, фазы цикла деловой активности.

По предложению Департамента рисков изменение совокупности показателей склонности к риску может быть проведено в течение финансового года в случае существенных изменений характера и масштаба либо условий деятельности Банка, уровня и сочетания принимаемых им рисков.

На основе склонности к риску Банк определяет и контролирует следующие показатели:

- плановый (целевой) уровень капитала;
- плановую структуру капитала, источники его формирования;
- плановый (целевой) уровень достаточности капитала;
- плановые (целевые) уровни рисков;
- целевую структуру рисков.

Процедуры утверждения и пересмотра вышеуказанных показателей соответствуют аналогичным процедурам в отношении утверждения и пересмотра совокупности показателей склонности к риску.

При определении планового (целевого) уровня капитала, плановой структуры капитала, планового (целевого) уровня достаточности капитала Банк исходит из фазы цикла деловой активности, оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков, а также возможной потребности в привлечении дополнительного капитала и имеющихся источников его привлечения для покрытия значимых рисков с учетом ориентиров развития бизнеса, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков Банка, установленных в Стратегии развития и Финансовом плане Банка на очередной финансовый год.

Совокупный объем Необходимого капитала для покрытия рисков (Экономического капитала) рассчитывается путем агрегирования (простого математического сложения) требований к капиталу в отношении значимых для Банка рисков либо величин выделенного капитала на их покрытие, определенных в соответствии с Положениями по управлению соответствующими значимыми рисками (кредитным, рыночным, операционным рисками, риском ликвидности, процентным риском по банковскому портфелю, риском концентрации и иным рискам, признанным Банком значимыми), в том числе, с учетом возможных убытков при реализации стресс-сценариев, а также Буфера капитала:

- объем Необходимого капитала для покрытия кредитного риска определяется как совокупный объем Требуемого Регуляторного капитала для покрытия кредитного риска и величины возможных убытков при реализации стрессового сценария в отношении кредитного риска, скорректированной на величину прироста кредитного портфеля;
- объем Необходимого капитала для покрытия рыночного риска определяется как совокупный объем Требуемого Регуляторного капитала для покрытия рыночного риска и величины возможных убытков при реализации стрессового сценария в отношении рыночного риска, скорректированной на величину прироста портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости (Бизнес-модель «Продажа»), и портфеля ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи (Бизнес-модель «Удержание и продажа»);
- объем Необходимого капитала для покрытия риска ликвидности определяется как величина возможных убытков при реализации стрессового сценария в отношении риска ликвидности;
- объем Необходимого капитала для покрытия процентного риска по банковскому портфелю определяется как сумма возможных изменений чистого процентного дохода при изменении общего уровня процентных ставок на 400 базисных пунктов на середину каждого временного периода до 1 года, для которого определен ГЭП в отчетности по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки»;
- объем Необходимого капитала для покрытия риска концентрации определяется как совокупный объем величины возможных убытков при реализации стрессового сценария в отношении риска концентрации в части риска ликвидности и в части кредитного риска, скорректированной на величину прироста кредитного портфеля;
- величина Буфера капитала является экспертной оценкой, отражающей мнение Департамента рисков о величине возможных потерь, которые может понести Банк от реализации рисков, не признанных значимыми по результатам проведения процедур идентификации рисков, присущих деятельности Банка, их количественной и качественной оценки, и / или в результате принятия Банком новых видов рисков, обусловленных реализацией Стратегии развития или Финансового плана Банка на очередной финансовый год. С учетом того, что применяемые Банком в рамках ВПОДК процедуры идентификации и оценки значимых для Банка рисков позволяют с разумной уверенностью выявить и управлять всеми рисками, способными существенно повлиять на экономическое положение Банка и осуществление им непрерывной деятельности, величина Буфера капитала устанавливается в размере 1% от величины собственных средств (капитала) Банка на дату расчета Необходимого капитала для покрытия рисков (Экономического капитала). Установленная величина Буфера капитала может быть пересмотрена в случае изменения стратегических целей, бизнес-модели Банка, характера, сложности и / или масштаба осуществляемых им операций, а также внешних условий ведения деятельности.

Объемы Требуемого Регуляторного капитала для покрытия кредитного, рыночного и операционного рисков определяются исходя из оценки данных видов риска в соответствии с Положением Банка России № 590-П от 28.06.2017 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее по тексту – Положение Банка России № 590-П), Положением Банка России 611-П от 23.10.2017 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (Положение Банка России № 611-П), Положением Банка России № 511-П от 03.12.2015 года «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее по тексту – Положение Банка России № 511-П), Положении Банка России № 652-П от 03.09.2018 года «О порядке расчета размера операционного риска» (Положение Банка России № 652-П) и Инструкции Банка России № 180-И от 27.06.2017 года «Об обязательных нормативах банков» (Инструкции Банка России 180-И), и необходимости соблюдения нормативов достаточности капитала Н1.0, Н1.1 и Н1.2 с учетом надбавок, установленных Инструкцией Банка России № 180-И.

Совокупный объем Необходимого капитала для покрытия рисков (Экономического капитала) соотносится с объемом капитала, имеющегося в распоряжении Банка.

В состав источников капитала, имеющегося в распоряжении Банка, помимо источников, включаемых в расчет совокупной величины собственных средств (капитала), установленных в Положении Банка России № 646-П, могут включаться и иные источники, доступные для покрытия убытков от реализации рисков. Методика определения доступности источников капитала включается в состав Стратегии управления рискам и капиталом.

Объем имеющегося в распоряжении Капитала оценивается как достаточный, если его величина превышает величину Необходимого капитала для покрытия рисков (Экономического капитала).

Результаты расчета совокупного объема Необходимого капитала для покрытия рисков и его соотношения с объемом капитала, имеющегося в распоряжении Банка, отражаются в «Отчете о значимых рисках, о стресс-тестировании, о размере капитала и результатах оценки достаточности капитала, о плановых (целевых) уровнях капитала, о плановых (целевых) уровнях рисков и целевой структуры рисков на __», который формируется Департаментом рисков на ежемесячной основе и включается в состав отчетности, подготавливаемой в рамках ВПОДК и системы управления рисками.

В капитале Банка отсутствуют инновационные, сложные и/или гибридные инструменты собственных средств (капитала).

Структура собственных средств (капитала) Банка в соответствии с требованиями Положения Банка России от 04.07.2018 года № 646-П «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)) по состоянию на 01.01.2020 года представлена следующим образом:

Таблица 77

Вид капитала	Составляющие капитала	Сумма	Доля в капитале, %
Основной капитал	Уставный капитал	1 755 956	91.7%
	Эмиссионный доход	620 904	32.4%
	Резервный фонд	256 486	13.4%
	Убыток ⁴	(592 459)	(30.9%)
	Вычеты ⁵	(331 248)	(17.3%)
Основной капитал (итого)		1 709 639	89.3%
Дополнительный капитал	Субординированные депозиты	0	0.0%
	Прирост стоимости имущества за счет переоценки	204 532	10.7%
	Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией	0	0.0%
	Дополнительный капитал (итого)	204 532	10.7%
Собственные средства (капитал)		1 914 171	100.0%

По сравнению с 01.01.2019 года капитал Банка уменьшился на 1,7% (размер капитала на 01.01.2019 года составлял 1 946 311 тыс. руб.).

В составе собственных средств (капитала) Банка преобладает основной капитал. Основной капитал главным образом сформирован за счет уставного капитала и эмиссионного дохода. Источником дополнительного капитала являются прирост стоимости имущества за счет переоценки.

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

⁴ Убыток текущего года (49 814 тыс. руб.), убыток предшествующих лет (542 645 тыс. руб.).

⁵ 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 (299 277 тыс. руб.), нематериальные активы (31 965 тыс. руб.), вложения в иные источники базового капитала (6 тыс. руб.)).

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

Не было.

9.3. Информация о соблюдении кредитной организацией в отчетном периоде установленных нормативов

При оценке достаточности капитала Банк руководствуется Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков». Нормативы достаточности капитала контролируются ежедневно на предмет соответствия требованиям, установленным Банком России, а также для внутренних целей планирования и управления капиталом.

Нормативы достаточности капитала на отчетную дату составили:

Таблица 78

	Минимально допустимое значение, %	на 01.01.2020 %	на 01.01.2019 %
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0)	8	11.625	12.194
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4,5	10.551	10.835
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6	10.551	10.835

В течение 2019 года Банк выполнял установленные требования к достаточности капитала каждого уровня.

9.3.1. Значение надбавок к нормативам достаточности капитала

Таблица 79

Номер строки	Краткое наименование надбавки	Минимально допустимое числовое значение надбавки на отчетный год, в процентах от активов, взвешенных по риску	Фактическое числовое значение надбавки за отчетный период, в процентах от активов, взвешенных по риску
1	2	3	4
1	Поддержания достаточности капитала	2.250	2.250
2	Антициклическая	0.000	0.000
3	За системную значимость	-	-
4	Итого	X	2.250

Фактическое значение суммы всех установленных надбавок - 3.625%.

Фактическое значение суммы всех установленных надбавок определяется как минимальное из следующих значений:

- разность значения норматива достаточности базового капитала (Н1.1), рассчитанного банком в соответствии с требованиями Инструкции Банка России 180-И, и минимально допустимого значения норматива Н1.1;
- разность значения норматива достаточности основного капитала (Н1.2), рассчитанного банком в соответствии с требованиями Инструкции Банка России 180-И, и минимально допустимого значения норматива Н1.2;
- разность значения норматива достаточности собственных средств (Н1.0), рассчитанного банком в соответствии с требованиями Инструкции Банка России 180-И, и минимально допустимого значения норматива Н1.0, установленного в пункте 2.2 настоящей Инструкции.

9.3.2. Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты

Таблица 80

Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, %	Требования кредитной организации к резидентам РФ и иностранных государств, тыс. руб.
РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	0.000	10 156 111
КОРОЛЕВСТВО БЕЛЬГИИ	0.000	101

В общем объеме операций Банка преобладают операции с контрагентами-резидентами РФ.

9.4. Величина непосредственно относящихся к операциям с собственным капиталом затрат, отнесенных в отчетном периоде на уменьшение капитала

Не было

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

Не было.

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

Не было.

10. Информация по сегментам деятельности Банка

Банк выделяет в своей деятельности следующие операционные сегменты:

- **Корпоративные банковские операции.** Включает операции головного офиса и филиалов Банка. Этот сегмент предоставляет полный перечень услуг по привлечению депозитов и предоставлению кредитов, выдача гарантий корпоративным клиентам, предприятиям малого и среднего бизнеса и индивидуальным предпринимателям

- **Розничные банковские операции.** Включает операции головного офиса и филиалов Банка. Этот сегмент предоставляет полный перечень услуг по открытию текущих и срочных депозитов, предоставлению розничных кредитов (включая кредиты на покупку автомобилей, ипотечные и потребительские кредиты) физическим лицам, а также расчетные и кассовые услуги, перевод денежных средств, услуги по обмену валют, предоставление ряда услуг по выпуску и обслуживанию банковских карт клиентов - физических лиц.

- **Казначейские операции.** Включает операции головного офиса Банка, такие как операции на фондовых и денежном рынках, проведение торговых операций и оказание брокерских услуг с ценными бумагами, иностранной валютой, заключение договоров РЕПО, проведение операций с производными финансовыми инструментами, операции по управлению ликвидностью, операции по привлечению финансирования, централизованное управление рисками посредством осуществления заимствований, выпуска долговых ценных бумаг, и осуществления инвестиций в ликвидные активы, таких как краткосрочное размещение денежных средств.

- **Прочие.**

Разбивка активов и пассивов по сегментам представлена в следующей таблице:

Таблица 81

	ИТОГО	Корпоративный блок	Розничный блок	Казначейство	Прочее
Денежные средства	216 075	2 420	213 655	0	0
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	266 421	145 823	120 598	0	0
ФОР	298 418	125 688	172 730	0	0
Средства в кредитных организациях	4 892 956	35	15 511	4 877 410	0
Средства в кредитных организациях (РВП)	(14)	0	0	(14)	0
Ссудная задолженность	8 598 500	8 448 842	70 809	0	78 849
Ссудная задолженность (РВП)	(1 154 613)	(1 153 262)	(1 351)	0	0
Ценные бумаги	909 932	0	0	909 932	0
Ценные бумаги (РВП)	(43 749)	0	0	(43 749)	0

Отложенный налоговый актив	531 740	0	0	0	531 740
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 581 528	0	0	0	1 581 528
Прочие активы	360 494	191 623	30 108	0	138 763
Прочие активы (РВП)	(99 539)	(34 847)	(11 623)	0	(53 069)
Всего активов	16 358 149	7 726 322	610 437	5 743 579	2 277 811
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	13 625 997	6 981 858	6 644 139	0	0
Выпущенные долговые обязательства	22 985	22 985	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	207 542	0	0	0	207 542
Прочие обязательства	141 534	80 297	4 550	0	56 687
Всего обязательств	13 998 058	7 085 140	6 648 689	0	264 229

Ниже представлена информация доходов и расходов по сегментам на 01.01.2020г.

Таблица 82

	ИТОГО	Корпоративный блок	Розничный блок	Казначейство	Прочее
Процентные доходы	1 417 064	1 213 093	15 897	188 074	-
Процентные расходы	(632 713)	(210 028)	(411 945)	(10 740)	-
Трансфертные доходы/расходы	-	(544 696)	406 816	(67 413)	205 293
Чистые процентные доходы (до РВП(С))	784 351	458 369	10 768	109 921	205 293
Движение РВП(С)	(399 461)	(410 583)	(8 984)	(2 480)	22 586
Чистые процентные доходы (после РВП(С))	384 890	47 786	1 784	107 441	227 879
Доходы от выданных гарантий	72 896	72 802	94	-	-
Чистый комиссионный доход	123 771	121 301	2 470	-	-
Чистые доходы от конверсионных операций	123 909	90 726	33 183	-	-
Результат от операций с ценными бумагами	17 414	-	-	17 414	-
Цессионные доходы/расходы (ссуды)	84 134	84 107	27	-	-
Прочие доходы / расходы (в т.ч. кор-ки МСФО 9)	33 928	85 497	4 880	(47 593)	(8 856)
Операционный результат	840 942	502 219	42 438	77 262	219 023
Расходы на содержание персонала	(569 520)	-	-	-	(569 520)
Административно-хозяйственные расходы	(249 563)	-	-	-	(249 563)
Неоперационные расходы	(819 083)	-	-	-	(819 083)
Финансовый результат (до налога)	21 859	502 219	42 438	77 262	(600 060)
Налог на прибыль	(18 478)	-	-	-	(18 478)
Отложенный налог на прибыль	43 380	-	-	-	43 380
Финансовый результат (после налога)	46 761	502 219	42 438	77 262	(575 158)

11. Информация об операциях со связанными сторонами

Операции со связанными сторонами осуществляются Банком на условиях, аналогичных условиям проведения операций с другими контрагентами. Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами: с основными акционерами Банка, конечными бенефициарами, директорами и компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка. Эти операции включали осуществление

расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой.

К прочим связанным сторонам относятся физические лица, которые могут воздействовать на принимаемые Банком решения об осуществлении сделок, несущих риск, включая существенные условия сделок.

11.1. Объем проводимых операций по операциям со связанными сторонами

Таблица 83

№ строки	Наименование	На 01.01.2020			На 01.01.2019		
		Основное хозяйственное общество	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Основное хозяйственное общество	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны
	Активы, тыс. руб.						
1.	Предоставленные ссуды, всего	-	535	81 315	-	1 043	225
1.1.	Резервы на возможные потери	-	6	17 076	-	8	15
1.1.1.	в том числе: Просроченные ссуды	-	-	-	-	-	-
1.1.2.	Резервы на возможные потери	-	-	-	-	-	-
1.1.3.	Предоставленные субординированные кредиты	-	-	-	-	-	-
1.1.4.	Резервы на возможные потери	-	-	-	-	-	-
2.	Вложения в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
2.1.	Резервы на возможные потери	-	-	-	-	-	-
	Пассивы, тыс. руб.						
3.	Средства на счетах, в том числе:	878	72 312	22 848	4 741	14 826	19 657
3.1.	Привлеченные вклады и депозиты, в том числе:	-	72 312	14 764	-	14 826	11 872
3.1.1.	Полученные субординированные кредиты	-	-	-	-	-	-
4.	Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-
	Внебалансовые обязательства, тыс. руб.						
5.	Выданные гарантии и поручительства и иные безотзывные обязательства	-	6 661	27 415	-	6 623	2 728
5.1.	Резервы на возможные потери	-	186	2 348	-	191	482

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

Таблица 84

№ строки	Наименование	На 01.01.2020			На 01.01.2019		
		Основное хозяйственное общество	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Основное хозяйственное общество	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны
1.	Процентные доходы, всего, в том числе:	-	150	8 363	-	130	14 406

1.1.	Процентные доходы по ссудам, предоставленным некредитным организациям	-	150	8 363	-	130	14 406
1.2.	Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
2.	Процентные расходы, всего, в том числе:	-	339	4 255	-	-	-
2.1	Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов - некредитных организаций	-	339	4 255	-	-	-
2.2	Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	-	-	-	-	-	-
	Чистые процентные доходы (расходы) (стр.1 – стр.2)	-	-189	4 107	-	130	14 406
3.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	2 226	530	-	955	2 876
4.	Доходы от участия в капитале юридических лиц	-	-	-	-	-	-
5.	Комиссионные доходы	26	184	831	27	-	2 180
6.	Комиссионные расходы	-	-	-	-	-	-
	Чистые комиссионные доходы (расходы) (стр.5 – стр.6)	26	184	831	27	-	2 180
7.	Другие доходы	-	399	74 931	-	6 975	5 745
8.	Другие расходы	-	1 326	36 358	-	-	-
	Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами (стр.1 - стр.2 + стр.3 + стр.4 + стр.5 – стр.6 + стр.7 – стр.8)	26	1 294	44 041	27	8 060	25 207

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

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

12. Информация о порядке и системе вознаграждения

Информация о размере выплат (вознаграждений) сотрудникам банка раскрыта в пункте 5.6 пояснительной информации

12.1. Информация о специальном органе кредитной организации, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда

Решением Совета директоров Протокол №12/17 от 17.08.2017 года на члена Совета директоров Банка Генералова Сергея Владимировича возложены обязанности по подготовке решений Совета директоров по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии кредитной организации, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, предусмотренным п. 2.1 Инструкции Банка России от 17.06.2014 года № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда».

12.2. Информация о независимых оценках системы оплаты труда кредитной организации и о лицах, проводивших такую оценку

Независимая оценка системы оплаты труда не проводилась.



12.3. Описание сферы применения системы оплаты труда кредитной организации включая филиалы, представительства и дочерние организации кредитной организации на территории иностранного государства

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

Система оплаты труда распространяется на все подразделения Банка, включая регионы. Представительств и дочерних организаций на территории иностранных государств у Банка нет.

12.4. Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков

Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков на 01.01.2020 года:

- члены исполнительных органов – 8 человек;
- иные работники, осуществляющие функции принятия рисков – 20 человека.

12.5. Сведения о ключевых показателях и целях системы оплаты труда

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

12.6. Информация о пересмотре советом директоров кредитной организации системы оплаты труда в течение года

Решением Совета директоров Протокол №09/18 от 30.08.2018 года, с учетом изменений организационной структуры, утверждены Приложения №1 и Приложение №2 к «Положению о порядке формирования и выплате нефиксированной части оплаты труда в МОРСКОМ БАНКЕ (АО)». В августе 2018 внесены изменения в Приложения 1 и 2 с учетом всех организационно-структурных изменений за период с 2015 года по 2018 год. В 2019 году изменений не было.

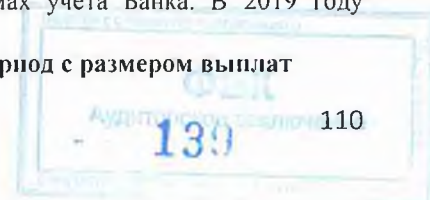
12.7. Описание системы оплаты труда работников подразделений, осуществляющих, внутренний контроль и управление рисками, и способов обеспечения независимости размера фонда оплаты труда таких подразделений от финансового результата подразделений, принимающих решения о совершении банковских операций и иных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

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

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

В «Положении о порядке формирования и выплате нефиксированной части оплаты труда в МОРСКОМ БАНКЕ (ОАО)» утверждены количественные и качественные показатели деятельности Банка в целом и по направлениям деятельности, которые учитываются в системах учета Банка. В 2019 году изменений не было.

12.9. Информация о соотношении результатов работы за отчетный период с размером выплат



Выплаты нефиксированной части оплаты труда проведены 2019 годом за предыдущий 2018 отчетный год. Прибыль Банка за 2018 год составила 176 792 тыс. руб., вознаграждение по итогам работы за 2018 год (нефиксированная часть) начислено в сумме 31 755 тыс. руб., что составляет 18% от прибыли. Выплачена сумма 26 929 тыс. руб., отсроченная сумма 4 826 тыс. руб.

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

Нефиксированная часть оплаты труда предусмотрена для работников, принимающих решения о принятии риска (Группа 1) и работников, осуществляющих функции внутреннего контроля и управления рисками (Группа 2). Максимальная величина Нефиксированной части оплаты труда за отчетный год утверждается по решению Совета директоров Банка и не может превышать 20% от прибыли Банка за отчетный календарный год.

Для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, входящих в Группу 1:

- при расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) нефиксированная часть оплаты труда определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности и составляет не менее 40% общего размера вознаграждений;
- предусматривается и применяется отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40% нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее 3 лет за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности (в том числе, путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности);
- расчет нефиксированной части оплаты труда, включая определение отсроченной части и её корректировки с учетом долгосрочных результатов работы, осуществляется на ежегодной основе в соответствии с Положением «О порядке формирования и выплате нефиксированной части оплаты труда в МОРСКОМ БАНКЕ (ОАО)».

Для корректировки Фонда нефиксированного вознаграждения к распределению за отчетный год для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, входящих в Группу 1, используется балльно-весовой метод с учетом результатов деятельности структурных подразделений (органов управления) Банка, при этом анализируются и оцениваются только сделки (активы, пассивы, операции, решения) данного подразделения (органа управления). Балльно-весовой метод основан на оценке ряда количественных и качественных показателей, позволяющих максимально подробно охарактеризовать принимаемые Банком риски в рамках деятельности структурных подразделений и планируемую доходность осуществляемых ими операций (сделок), величину собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объем и стоимость заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности:

- Количественные показатели, характеризующие уровень риска: Агрегированная оценка рисков (капитала на их покрытие).
- Качественные показатели, характеризующие уровень риска: Рейтинг не ниже уровня «В» российских рейтинговых агентств (по национальной шкале), Применение принудительных мер воздействия к Банку со стороны Банка России (количество случаев), Неисполнение или ненадлежащее исполнение должностных обязанностей (количество случаев), Нарушение трудовой и производственной дисциплины, Правил внутреннего трудового распорядка, иных внутренних документов Банка, подразделения (количество случаев), Наличие обоснованных претензий, жалоб клиентов (контрагентов) (количество случаев), Нарушение порядка ведения бухучета или предоставление недостоверной информации о деятельности (количество случаев), Нарушения законодательства РФ и требований Банка России (количество случаев), Результаты годовой аудиторской проверки, Позиции Банка в рейтингах по активам / капиталу / прибыли, Эффективность работы Банка (как отношение прибыли к капиталу) в сравнении с конкурентами, Достижение на 01 января года, следующего за отчетным, размера активов / капитала / обязательств, заложенных в Стратегии развития (в %).
- Количественные показатели, характеризующие доходность: Рентабельность капитала, Рентабельность активов.
- Качественные показатели, характеризующие доходность: Рост, прибыли по сравнению с прошлыми годами, Наличие доходов от разовых операций в общей величине доходов Банка, Доля доходов от разовых операций в общей величине доходов Банка.

В отношении структурных подразделений, осуществляющих операции кредитования юридических и физических лиц, межбанковское кредитование и операции с ценными бумагами, в целях корректировки нефиксированной части вознаграждения оцениваются следующие показатели:

- количественные показатели, характеризующие уровень риска: Доля резервов под активы, подверженные кредитному риску, к сумме таких активов, Капитал на покрытие рисков, Операции с повышенными коэффициентами риска (в % от капитала Банка), Уровень активов, подверженных кредитному риску (их доля в валюте баланса без межфилиальных оборотов и статей расходов), Доля просроченных активов, Нарушение лимитов, установленных во внутренних документах Банка;
- количественные показатели, характеризующие доходность: Соответствие доходов подразделения запланированным в Стратегии развития.

В отношении структурных подразделений, осуществляющих привлечение средств физических и юридических лиц, в целях корректировки нефиксированной части вознаграждения оцениваются следующие показатели:

- количественные показатели, характеризующие уровень риска: Объем возможных потерь из-за неустойчивости источников привлеченных средств, Превышение стоимости привлеченных средств над среднерыночными показателями, Возможность досрочного изъятия срочных вкладов (в % от общей суммы срочных вкладов), Доля вкладов «свыше 1 года» в общей сумме вкладов (среднее значение за отчетный год в % от общей суммы вкладов), Наличие фактов предъявления к Банку требований Банка России (применения мер воздействия, направления рекомендаций) о снижении стоимости привлеченных средств (в связи с установленным Банком России фактом превышения стоимости привлеченных средств над рыночными показателями);
- количественные показатели, характеризующие доходность: Соответствие расходов подразделения запланированным в Стратегии развития.

При оценке качественных показателей используются мотивированные суждения руководителей подразделений Банка относительно оценки труда работников подразделений, предоставляемые ежеквартально Службе внутреннего контроля, а также принимается во внимание экспертное мнение руководителей Службы внутреннего аудита, Департамента рисков, Департамента по работе с персоналом, других руководителей подразделений Банка, членов Правления Банка.

При расчете доходов и расходов подразделений, осуществляющих операции (сделки), несущие риски (по направлениям деятельности), учитывается стоимость заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности.

Для сравнения показателей привлечения средств Банком (его отдельными подразделениями) со среднерыночными значениями стоимости привлеченных средств используется информация с официального сайта Банка России.

Для единоличного исполнительного органа, членов исполнительных органов Банка и иных работников, принимающих риски, выплата отсроченной части нефиксированной части оплаты труда осуществляется через 3 года в порядке, предусмотренном Положением об оплате труда и премировании. В отдельных исключительных случаях Советом директоров Банка может быть принято решение об отсрочке для этой категории работников на срок менее 3 лет по операциям, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее 3-х летнего периода.

В любой год в течение всего срока действия программы отложенных выплат, любые не выплаченные еще части корректируются с учетом реализованных рисков в деятельности Банка, соответствующего направления деятельности (подразделения) и работника.

Нефиксированная часть вознаграждения работников не выплачивается в случае реализации фактов (наступления событий), перечисленных во внутренних документах Банка об оплате труда и премировании, при наступлении которых ее выплата не предусмотрена.

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

В системе оплаты труда предусмотрены только выплаты в денежной форме.

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

Таблица 85

Н ом ер	Наименование	Количество сотрудников	Сумма (тыс. руб.)
1	Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда		
2	Количество и общий размер выплаченных гарантированных премий, количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу		

	Количество и общий размер выходных пособий, в т. ч.:	-	-
3	Выходное пособие по соглашению сторон	-	-
	Выходное пособие по сокращению	-	-
4	Общий размер отсроченных вознаграждений с указанием форм таких выплат (денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы)	14	4 688
5	Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялась отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка	-	-
6	Общий размер выплат в отчетном году по видам выплат (фиксированная и нефиксированная части, отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения, формы выплат, включая выплаты денежными средствами, акциями или финансовыми инструментами и иными способами), в т. ч.:	32	77 891
	Фиксированная часть	32	59 860
	Стимулирующие выплаты (премии)	26	18 031
	Нефиксированная часть	-	-
7	Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и неуставленных факторов корректировки	-	-
8	Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки	-	-
9	Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки	-	-

13. Информация о выплатах на основе долевых инструментов

В течение отчетного периода выплат на основе долевых инструментов в Банке не проводились.

14. Раскрытие информации по объединению бизнесов

В отчетном периоде объединения бизнесов не было.

15. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию

Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию. Прибыль на акцию составила 2,98 рублей.

Сумма прибыли, приходящейся на долю держателей обыкновенных акций, использованная в качестве числителей при расчете базовой и разводненной прибыли на акцию равна 46 761 тыс. руб.

Средневзвешенное количество обыкновенных акций, использованное в качестве знаменателя при расчете базовой и разводненной прибыли на акцию равно 15 713 254.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность размещается на официальном Web-сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», используемой Банком для раскрытия информации, по адресу www.maritimebank.com в соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Председатель Правления

А.Б. Гильц

Главный бухгалтер

Е.В. Антоненко

«30» марта 2020 года



