

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ  
К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)  
ОТЧЕТНОСТИ МОРСКОГО БАНКА (АО)  
ЗА 1 КВАРТАЛ 2019 ГОДА**

## **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.

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 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

*Отчетный период – 3 месяца 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;
- Лицензия на осуществление операций с драгоценными металлами №77 от 23.05.2017 года;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 177-10192-010000 от 15.05.2007 года;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 177-10189-100000 от 15.05.2007 года;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 177-04853-000100 от 21.03.2001 года;
- Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств № 13756Н от 05.08.2014

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

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 апреля 2019 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	Долгосрочный рейтинг депозитов в национальной и иностранной валюте	B3 Прогноз «Стабильный»	19.12.2018
Международное рейтинговое агентство Moody's	Рейтинг риска контрагента	B2	19.12.2018
Аналитическое кредитное рейтинговое агентство АКРА	По национальной шкале	B (RU) Прогноз «Стабильный»	31.05.2018

## 2.2. Основные показатели деятельности Банка

По состоянию на отчетную дату активы Банка составили 14,9 млрд. руб., собственные средства (капитал) – 1,9 млрд. руб.

Совокупные активы Банка за 1 квартал 2019 года уменьшились незначительно по сравнению с 1 января 2019 года и по состоянию на 1 апреля 2019 года составили 14 918 млн. рублей, из которых 54,5% приходится на чистую ссудную задолженность, 21,7% - на вложения в ценные бумаги.

Кредитный портфель Банка до вычета резервов под обесценение и оценочных резервов на отчетную дату составил 9 217 млн. рублей, из которых 8 991 млн. рублей или 97,5% - кредитный портфель юридических лиц и 226 млн. рублей или 2,5% - кредитный портфель физических лиц. Кредитный портфель на 01.04.2019 увеличился по сравнению с 01.01.2019 года на 7,5%, объем ссудной задолженности, просроченной более чем на 90 дней, составил 512,6 млн. руб., при этом уровень покрытия резервами просроченной ссудной задолженности составил 98%.

Совокупные обязательства Банка за 1 квартал 2019 года увеличились незначительно и составили 12 755 млн. рублей. Объем средств клиентов, не являющихся кредитными организациями на 1 апреля 2019 года составляет 11 568 млн. рублей, из них объем средств физических лиц и индивидуальных предпринимателей – 5 855 млн. рублей.

Совокупный капитал, рассчитанный в соответствии со стандартами «Базель III» уменьшился на 2% за 1 квартал 2019 года и составил 1 907 млн. рублей.

Нормативы достаточности капитала на 1 апреля 2019 года составили: Н1.1 – 9.876%, Н1.2 – 9.876%, Н1.0 – 10.899%.

Убыток Банка по итогам 1 квартала 2019 года составил 109,6 млн. рублей.

Финансовый результат Банка за отчетный период – минус 66,5 млн. рублей.

Основное влияние на финансовый результат оказало создание 100% резерва по ссудной задолженности АО «МК ОРМЕТО-ЮУМЗ» в общей сумме 198,3 млн. руб. (включая корректировку резервов в объеме + 36,6 млн. руб. в соответствии с методикой учета по МСФО 9 применяемой в РСБУ с начала 2019 года).

К концу 1 квартала переоценка портфеля ценных бумаг по сравнению с началом 2019 г. выросла на 43,1 млн. руб., что положительно сказалось на уровне «запаса по капиталу» (150,7 млн. руб.).

В феврале 2019 года по результатам отбора Министерства экономического развития РФ Банк был включен в программу льготного кредитования для субъектов МСП в рамках Нацпроекта «СП и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы».

В марте 2019 года завершена аудиторская проверка, проводимая ООО «ФБК».

По мнению ООО «ФБК», годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение МОРСКОЙ БАНК (АО) по состоянию на 01 января 2019 года.

В I квартале 2019 г. уровень рублевых рыночных процентных ставок, как и в 2018 году, определялся уровнем ключевой ставки Банка России (7,75%).

Стоимостные параметры активов и пассивов в рублях в I квартале 2019 г. по сравнению с IV кварталом 2018 года существенно не изменились.

Уровень рыночных процентных ставок по привлекаемым средствам ЮЛ в долларах США уровня в I квартале 2019 г. составил 3,5 - 4% и определялся спросом на валютные ресурсы со стороны крупных банков. Банк поддерживал ставки по привлекаемым ресурсам в долларах США ниже указанного рыночного уровня.

В I квартале 2019 г. выросла доля пассивов клиентов в долларах США, в связи с чем выросли объемы операций СВОП USD/RU, осуществляемых в целях привлечения рублевых ресурсов.

Уровень чистой процентной маржи в I квартале 2019 г. оставался стабильным.

Процентные доходы Банка за I квартал 2019г. составили 349 млн. руб. против 426 млн. руб. за I квартал 2018 году, в том числе:

- от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями – 293 млн. руб. против 378 млн. руб. в соответствующем периоде 2018 году;
- от вложений в ценные бумаги – 54 млн. руб. против 40 млн. руб. в соответствующем периоде 2018 году;
- от размещения средств в кредитных организациях – 2 млн. руб. против 8 млн. руб. в соответствующем периоде 2018г.

Снижение объема процентных доходов на 1 апреля 2019 году по сравнению с соответствующим периодом прошлого года отражает снижение процентных ставок по кредитному портфелю, которое в свою очередь объясняется общим снижением рыночных ставок вслед за ключевой ставкой.

Процентные расходы Банка составили 134 млн. руб. (133 млн. руб. на 01.04.2018 г.), в том числе:

- по привлеченным средствам кредитных организаций – 3,8 млн. руб. против 0,4 млн. руб. в соответствующем периоде 2018 году;
- по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями (включая выпущенные долговые обязательства) – 130 млн. руб. против 133 млн. руб. в соответствующем периоде 2018 году.

### **3. Краткий обзор основ подготовки отчетности**

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

В состав отчетности включаются формы отчетности, установленные приложением I к Указанию Банка России от 08.10.2018 № 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, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» (публикуемая форма)»;
  - 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)»;
  - Пояснительная информация к промежуточной отчетности.

Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности МОРСКОГО АКЦИОНЕРНОГО БАНКА (АО) и составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 27.11.2018 № 4938-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.

#### **3.1. Краткий обзор основных положений учетной политики Банка**

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

### 3.2. Применение МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты"

С 01 января 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:

- Положение Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;
- Положение Банка России от 2 октября 2017 года № 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 декабря 2017 года № 49228 (далее - Положение № 604-П);
- Положение Банка России от 2 октября 2017 года № 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 декабря 2017 года № 49198 (далее - Положение № 605-П);
- Положение Банка России от 2 октября 2017 года № 606-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 12 декабря 2017 года № 49215 (далее - Положение № 606-П);
- Положение Банка России от 21 ноября 2017 года № 617-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций хеджирования", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 22 января 2018 года № 49710 (далее - Положение № 617-П);
- Положения Банка России от 23.10.2017 № 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 № 98н);
- Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (Приказ Минфина России от 28.12.2015 № 217н).

Новые Положения ЦБ РФ № 604-П, 605-П и 606-П разработаны на основе МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

#### **Классификация и оценка**

##### **Вариант 1.**

*Классификация и последующая оценка финансовых активов: категории оценки.*

Банк классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и 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 договором 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.

Вариант 2 (сокращенный).

Согласно новым Положениям ЦБРФ № 604-П, 605-П и 606-П и МСФО (IFRS) 9 бухгалтерский учет финансовых инструментов зависит от их классификации в одну из следующих категорий:

- Оцениваемые по амортизированной стоимости;
- Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки.

Порядок классификации финансовых инструментов определяется отдельным внутренним документом Банка.

#### **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 1 января 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.

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

##### **4.1. Денежные средства и их эквиваленты**

Объем и структура денежных средств:

Таблица 2

	01.04.2019	01.01.2019
1. Денежные средства	373 811	418 210
2. Денежные средства в Центральном Банке Российской Федерации	602 146	453 822
2.1. Остатки на счетах в Банке России	312 770	195 213
2.2. Обязательные резервы	289 376	258 609
3. Средства в кредитных организациях	311 843	343 902
3.1. Остатки на корреспондентских счетах в иностранных банках	20 433	116 803

3.2. Остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ	291 410	227 099
<b>4. Резервы</b>	<b>(840)</b>	-
4.1. Обязательные резервы на возможные потери	-	-
4.2. Корректировка резервов на возможные потери до сумм оценочных резервов	(840)	-
<b>ИТОГО за вычетом обязательных и оценочных резервов:</b>	<b>997 584</b>	<b>957 325</b>

По состоянию на 1 апреля 2019 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**

Вложения отсутствуют.

**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**

Таблица 3

	01.04.2019	01.01.2019
<i>Вложения в долговые ценные бумаги</i>		
<i>В российских рублях</i>		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	1 298 807	1 632 590
Облигации Банка России	906 261	804 441
<i>В долларах США</i>		
Евробонды российских кредитных организаций	130 584	493 524
Евробонды российских некредитных организаций	895 633	432 828
<i>В ЕВРО</i>		
Евробонды российских некредитных организаций	-	341 719
<b>Итого вложений в долговые ценные бумаги (без учета резерва)</b>	<b>3 231 285</b>	<b>3 705 102</b>
Обязательные резервы на возможные потери	-	-
Корректировка резервов на возможные потери до сумм оценочных резервов	(3 127)	-
<b>Итого вложений в долговые ценные бумаги (с учетом обязательных и оценочных резервов)</b>	<b>3 228 158</b>	<b>3 705 102</b>
<i>Вложения в долевы́е ценные бумаги</i>		
Акции российских кредитных организаций	-	-
Акции российских организаций	0	0
Обязательные резервы на возможные потери	(0)	(0)
Корректировка резервов на возможные потери до сумм оценочных резервов	-	-
<b>Итого вложений в долевы́е ценные бумаги</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>ИТОГО вложений в долговые и долевы́е бумаги (с учетом обязательных и оценочных резервов)</b>	<b>3 228 158</b>	<b>3 705 102</b>

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

Таблица 4

Наименование ценной бумаги	Государственный регистрационный номер выпуска	Номинал (руб./шт.)	Дата погашения	Ставка купона	Количество бумаг, шт.
ОФЗ_26207	26207RMFS	1 000.00	03.02.2027	1.027000%	330 000
ОФЗ_26212	26212RMFS	1 000.00	19.01.2028	1.159000%	200 000
ОФЗ_26218	26218RMFS	1 000.00	17.09.2031	4.168000%	85 000
ОФЗ_26219	26219RMFS	1 000.00	16.09.2026	0.085000%	250 000
ОФЗ_26221	26221RMFS	1 000.00	23.03.2033	3.628000%	250 000
ОФЗ_26224	26224RMFS	1 000.00	23.05.2029	2.193000%	200 000
КОБР-18	4-18-22BR1-9	1 000.00	13.02.2019	0.998000%	400 000
КОБР-19	4-19-22BR1-9	1 000.00	13.03.2019	0.403000%	500 000
LUKOIL_19_569	XS0461926569	1 000.00 USD	05.11.2019	2.92013888890%	5 000
GPB_0919_387	XSI040726587	1 000.00 USD	05.09.2019	0.34444440000%	2 000
GAZP_0419_947	XS0424860947	1 000.00 USD	23.04.2019	4.03402778000%	3 000
MTS_0620_873	XS0513723873	1 000.00 USD	22.06.2020	2.34791667000%	2 000

Таблица 5

Виды экономической деятельности эмитентов	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Кредитные организации	130 584	493 524
Транспорт и перевозки	350 825	180 538
Нефтедобыча и переработка	544 808	594 009
Правительство РФ	1 298 807	1 632 590
Банк России	906 261	804 441
<b>ИТОГО</b>	<b>3 231 285</b>	<b>3 705 102</b>

Таблица 6

Географическая концентрация активов	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Российская Федерация	3 231 285	3 705 102
Страны, не входящие в ОЭСР	-	-
Страны ОЭСР	-	-
<b>ИТОГО</b>	<b>3 231 285</b>	<b>3 705 102</b>

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

Таблица 7

Срок до погашения	на 01.04.2019
До 1 года	1 581 653
От 1 года до 3 лет	350 825
От 3 до 5 лет	-
От 5 лет и более	1 298 807
<b>ИТОГО</b>	<b>3 231 285</b>

Таблица 8

	01.04.2019	01.01.2019
Без задержек платежа	-	-
С задержкой платежа:	-	-
Менее 30 дней	690	690
От 30 до 90 дней	-	-
От 90 до 180 дней	690	690
От 180 до 360	1 379	1 226
Свыше 360	10 601	7 306

#### 4.4. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценка справедливой стоимости осуществляется в соответствии с порядком, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории РФ Приказом Минфина России от 28 декабря 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 — 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.

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

##### *Уровни иерархии справедливой стоимости*

*1-й уровень оценки справедливой стоимости.* Надежным доказательством справедливой стоимости являются котированные 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 котированных цен финансовых инструментов на активном рынке Банк использует котированные 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.

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).

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.

Портфель ценных бумаг Банка сформирован из эмиссионных ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке, операции совершаются на регулярной основе, и информация о текущих ценах активного рынка является общедоступной. Наличие котировок активного рынка является наиболее надежным источником для определения текущей справедливой стоимости оцениваемых финансовых инструментов.

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 применяется 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).

*Определение справедливой стоимости долговых ценных бумаг.*

Банк использует следующие уровни исходных данных в целях определения справедливой стоимости (далее — СС) 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;

Для целей определения справедливой стоимости купонных облигаций Банка России (КОБР), принимая во внимание что:

а) информационное агентство Bloomberg не производит расчет показателя BVAL Score по данным долговым обязательствам Банка России;

б) специфику данного финансового инструмента (относительно небольшие обороты на вторичных торгах по сравнению с общим объемом размещения);

в) руководствуясь принципом п. 1.1. Положения Банка России 611-П от 23 октября 2017 г. и разъяснениями Банка России относительно специфики КОБР, размещенным на сайте Банка России ([https://www.cbr.ru/DKP/instruments\\_dkp/other\\_operations/bond\\_operations/](https://www.cbr.ru/DKP/instruments_dkp/other_operations/bond_operations/)) данные финансовые инструменты (КОБР) являются достаточно надежным финансовым инструментом, чтобы не проводить Корректировку СС в сторону уменьшения определении СС по КОБР осуществляется так же, как и для других долговых инструментов, относящихся ко 2-му уровню исходных данных;

3 уровень – ненаблюдаемые исходные данные.

Справедливая стоимость, применяемая Банком (далее – СС), 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 г. № 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;

или

- 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.

Если исходные данные для определения СС относятся к первому уровню, то 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 г. (далее – Корректировка) не производится.

Если исходные данные для определения СС соответствующего выпуска ценной бумаги относятся ко второму уровню, то производится Корректировка СС в сторону уменьшения, которая определяется как положительная разница между расчетной ценой НРД и ценой «Exit price», рассчитываемой информационной системой Bloomberg и публикуемой на странице LQA (Liquidity Assessment – оценка ликвидности). При этом Банк применяет цену «Exit price», соответствующую объему выпуска ценной бумаги в портфеле Банка. Если объем выпуска ценных бумаг в портфеле Банка находится в диапазоне представленных на странице LQA значений, то Банк применяет цену, соответствующую большему значению объема.

Если исходные данные для определения СС соответствующего выпуска ценной бумаги относятся к третьему уровню (которые закладываются в экономические модели из Приказа ФСФР РФ от 9 ноября 2010 г. № 10-66/пз-н «Об утверждении Порядка определения расчетной цены ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, в целях 25 главы Налогового кодекса Российской Федерации» (далее – Приказ № 10-66/пз-н), то СС определяется с применением анализа дисконтированных денежных потоков в сравнении с текущей доходностью к погашению (Y) государственной ценной бумаги в соответствующей валюте с наиболее близким сроком до погашения (оферты) при наличии по этой ценной бумаге рыночной цены на Бирже на день расчета.

Если имеется более одной государственной облигации с одинаковой разницей в большую и в меньшую сторону в сроке до погашения (оферты), то в расчет берется облигация, имеющая больший срок до погашения (оферты).

При этом используется следующий алгоритм:

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

где:

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

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

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

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

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

ti - срок до выплаты i-го купона;

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

T - принимаемое для расчета число дней в году;

n - количество купонных выплат;

m - количество платежей по основной сумме долга;

k - коэффициент, утверждаемый Комитетом по управлению активами и пассивами на основе профессионального суждения соответствующего структурного подразделения Банка. Профессиональное суждение включает в себя оценку премии за риски дефолта, ликвидности, сроки погашения и иную информацию, доступную в сложившихся обстоятельствах, которая может включать собственные данные Банка.

*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 г. 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.

Если исходные данные для определения СС относятся к первому уровню, то 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 г. (далее – Корректировка) не производится.

В силу конъюнктурных факторов активность рынка может колебаться.

Если исходные данные для определения СС соответствующего выпуска ценной бумаги 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 исходные данные для определения СС соответствующего выпуска ценной бумаги относятся к третьему уровню (которые закладываются в экономические модели из Приказа ФСФР РФ от 9 ноября 2010 г. № 10-66/пз-н «Об утверждении Порядка определения расчетной цены ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, в целях 25 главы Налогового кодекса Российской Федерации» (далее – Приказ № 10-66/пз-н), то СС определяется с применением расчета чистых активов на последнюю отчетную дату в соответствии с «Порядком оценки стоимости чистых активов акционерных обществ», утвержденный Приказом Минфина России от 28.08.2014 N84н "Об утверждении Порядка определения стоимости чистых активов".

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 (пассивный рынок) – ПФИ обращается на бирже с ежедневным оборотом менее чем открытая позиция Банка в таком ПФИ или базисный актив ПФИ относится к 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 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 г. (далее – *Корректировка*) не производится, при этом:

Справедливая стоимость по фьючерсным договорам определяется в следующем порядке:

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

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

Для переоценки фьючерсных контрактов в главе «Г» рассчитываются:

1. Справедливая стоимость базового актива
  - По договорам, базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта, определяется на основе курса соответствующей валюты, установленного Банком России на дату расчета.
  - По договорам, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги (корзина ценных бумаг), на основе справедливой стоимости соответствующей ценной бумаги. Для договоров на корзину ценных бумаг таковой определяется бумага наиболее выгодная для поставки (cheapest-to-deliver, CTD).

2. Справедливая стоимость контракта

- По договорам, базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта, определяется как стоимость контракта по расчетной цене.
- По договорам, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги (корзина ценных бумаг), как произведение стоимости контракта по расчетной цене на конверсионный коэффициент и прибавить сумму купона ценной бумаги. Для договоров на корзину ценных бумаг таковой определяется бумага наиболее выгодная для поставки (cheapest-to-deliver, CTD).

Справедливая стоимость по опционным договорам определяется в следующем порядке:

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

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

Для переоценки опционных контрактов в главе «Г» рассчитываются:

1. Справедливая стоимость базового актива
  - По договорам, базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта, определяется на основе курса соответствующей валюты, установленного Банком России на дату расчета.
  - По договорам, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги (корзина ценных бумаг), на основе справедливой стоимости соответствующей ценной бумаги. Для договоров на корзину ценных бумаг таковой определяется бумага наиболее выгодная для поставки (cheapest-to-deliver, CTD).

- По договорам, базисным (базовым) активом которых являются фьючерсные контракты, определяется как стоимость фьючерсного контракта по расчетной цене, на дату расчета.

2. Справедливая стоимость контракта

- Определяется как стоимость контракта по расчетной цене.

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 наблюдаемых данных, которые закладываются в экономические модели из Указания Банка России от 7 октября 2014 г. № 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:

1. 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.

2. 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.

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.

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

Таблица 9

	01.04.2019			01.01.2019		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
<b>АКТИВЫ</b>						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 231 285	-	-	3 716 732	-	-
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности	-	-	924 269	-	-	924 269
Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	-	-	77 455	-	-	77 455
<b>ИТОГО</b>	<b>3 231 285</b>	<b>0</b>	<b>1 001 724</b>	<b>3 716 732</b>	<b>0</b>	<b>1 001 724</b>

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

В соответствии с принятыми в МСФО уровнями иерархии оценки справедливой стоимости земля, временно неиспользуемая в основной деятельности и средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, отражаемые по справедливой стоимости относятся к Уровню 3.

Переводов финансовых инструментов между уровнями в течение 1 квартала 2019 года не было.

#### 4.4.2. Активы, оцениваемые по справедливой стоимости на основе ненаблюдаемых на рынке исходных данных (третий уровень иерархии справедливой стоимости, 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 г. №217н «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации):

Таблица 10

Актив	Справедливая стоимость, тыс. руб.
Земельный участок, кадастровый номер 47:07:0605001:108	25 061
Земельный участок, кадастровый номер 47:07:0605001:485	686 314
Земельный участок, кадастровый номер 47:07:0605001:486	212 894
<b>Итого</b>	<b>924 269</b>
Морское судно-нефтерудовоз «КАМА» 1992г.в. ИМО №8860822	77 455
<b>Итого</b>	<b>1 001 724</b>

При определении справедливой стоимости использованы данные отчета независимого оценщика.

**4.4.3. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации с указанием объема вложений по каждому виду вложений и доли собственности**

Банк не имеет дочерних, совместно контролируемых и зависимых организаций.

**4.5. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости**

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

Ссудная и приравненная к ней задолженность:

Таблица 11

	01.04.2019	01.01.2019
Кредитный портфель	9 217 054	8 577 497
Корректировка, увеличивающая/уменьшающая предоставленных (размещенных) средств	17 399	-
Средства, размещенные в кредитных организациях	-	-
Учтенные векселя	-	-
Прочая ссудная задолженность	135 325	243 497
Обязательные резервы на возможные	(1 236 340)	(1 117 282)
Корректировка резервов на возможные потери до сумм оценочных резервов	(36 839)	-
Процентные доходы	225 912	86 304
Обязательные резервы на возможные потери	(189 704)	(68 909)
Корректировка резервов на возможные потери до сумм оценочных резервов	621	-
<b>Итого ссудной задолженности (с учетом обязательных и оценочных резервов)</b>	<b>8 133 428</b>	<b>7 721 107</b>

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

Объем и структура кредитного портфеля Банка:

Таблица 12

	01.04.2019	01.01.2019
Корпоративные кредиты и индивидуальные предприниматели	8 990 798	8 351 680
Кредиты физическим лицам	226 256	225 817
Кредиты государственным и муниципальным организациям	-	-
<b>Кредитный портфель итогов (до вычета резерва под обесценение)</b>	<b>9 217 054</b>	<b>8 577 497</b>

Цели предоставления кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям:

Таблица 13

	01.04.2019	01.01.2019
Пополнение оборотных средств	7 103 024	6 724 828
Приобретение, ремонт и модернизация ОС	445 690	84 541
Приобретение, ремонт и модернизация недвижимости	725 256	892 157
Погашение кредитов	-	-
Создание МТБ нового предприятия	106 089	106 089
Прочие цели	318 739	249 065
Приобретение ценных бумаг	292 000	295 000
<b>Итого кредитов юридическим лицам (до вычета резерва под обесценение)</b>	<b>8 990 798</b>	<b>8 351 680</b>

Цели предоставления кредитов физическим лицам:

Таблица 14

	01.04.2019	01.01.2019
Потребительские цели	206 527	196 074
Ипотека	19 729	20 878
Приобретение недвижимости	-	8 468
Автокредиты	-	397
<b>Итого кредитов физическим лицам (до вычета резервов под обесценение)</b>	<b>226 256</b>	<b>225 817</b>

Структура кредитного портфеля в разрезе видов экономической деятельности заемщиков:

Таблица 15

	Размер задолженности	Доля в кредитном портфеле
Торговля	2 449 127	26.57%
Транспортное обслуживание грузов	1 275 292	13.84%
Производство	1 118 166	12.13%
Судостроение	120 042	1.30%
Строительство	1 128 195	12.24%
Инфраструктурное строительство	34 799	0.38%
Транспорт и связь	384 593	4.17%
Сдача в аренду	315 782	3.43%
Прочие отрасли	2 164 802	23.49%
Физические лица	226 256	2.45%
<b>Кредитный портфель итого (до вычета резерва под обесценение)</b>	<b>9 217 054</b>	<b>100%</b>

Структура кредитов по срокам до погашения:

Таблица 16

Заемщики	Сроки до погашения	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Юридические лица	Менее месяца	421 134	469 783
	От 1 до 6 месяцев	3 456 036	2 816 422
	От 6 до 12 месяцев	3 186 219	3 301 767
	Свыше 12 месяцев	1 212 820	1 241 739
	Просроченные	714 589	521 969
	<b>Итого ссуд юридических лиц (до вычета резерва под обесценение)</b>	<b>8 990 798</b>	<b>8 351 680</b>
Физические лица	Менее месяца	5	8 468
	От 1 до 6 месяцев	11 230	13 430
	От 6 до 12 месяцев	13 460	14 785
	Свыше 12 месяцев	109 234	96 807
	Просроченные	92 327	92 327
	<b>Итого ссуд физических лиц (до вычета резерва под обесценение)</b>	<b>226 256</b>	<b>225 817</b>
<b>Итого кредитный портфель (до вычета резерва под обесценение)</b>		<b>9 217 054</b>	<b>8 577 497</b>

Географическая концентрация кредитного портфеля:

Таблица 17

	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Российская Федерация	9 217 054	8 577 497
Страны, не входящие в ОЭСР	-	-
Страны ОЭСР	-	-
<b>ИТОГО (до вычета резерва под обесценение)</b>	<b>9 217 054</b>	<b>8 577 497</b>



Региональная структура кредитного портфеля:

Таблица 18

	01.04.2019	01.01.2019
Москва	7 573 699	6 876 029
Санкт-Петербург	1 023 618	1 065 329
Калининград	28 356	57 257
Новороссийск	468 002	468 765
Владивосток	123 379	110 117
<b>Итого (до вычета резерва под обесценение)</b>	<b>9 217 054</b>	<b>8 577 497</b>

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

Таблица 19

	01.04.2019	01.01.2019
<i>Вложения в долговые ценные бумаги прочих нерезидентов</i>		
<i>В российских рублях (евробонды)</i>		
Евробонды российских некредитных организаций	42 545	11 630
Обязательные резервы на возможные потери	(42 545)	( 11 630)
Корректировка резервов на возможные потери до сумм оценочных резервов	(-)	-
<b>ИТОГО вложений (с учетом обязательных и оценочных резервов)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Таблица 20

Наименование ценной бумаги	Государственный регистрационный номер выпуска	Номинал (руб./шт.)	Дата погашения	Ставка купона	Количество бумаг, шт.
EMERGING MARKETS STRUCTURED PR	XS0756990429	1 000.00	25.06.2019	1.375%	27 866

Таблица 21

Виды экономической деятельности эмитентов	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Финансовое посредничество	42 545	11 630
<b>ИТОГО (за вычетом резервов)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**4.6. Финансовые активы, переданные без прекращения признания**

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

Таблица 22

	01.04.2019	01.01.2019
<i>Вложения в долговые ценные бумаги:</i>		
<i>В российских рублях</i>	-	-
Облигации российских кредитных организаций	-	-
Облигации российских некредитных организаций	-	-
Облигации федерального займа (ОФЗ)	281 551	-
Облигации российские муниципальные	-	-
КСУ	566 200	72 000
<i>В долларах США</i>	-	-
Еврооблигации Российской Федерации	-	-

Евробонды российских кредитных организаций	-	-
Евробонды российских организаций	-	-
<b>Итого ценных бумаг, переданных в качестве обеспечения по сделкам РЕПО*</b>	<b>847 751</b>	<b>72 000</b>
* 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 1 квартале 2019 году переклассификация финансовых инструментов не производилась.

#### 4.8. Финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету

Информация по всем признанным финансовым активам и финансовым обязательствам, которые подлежат взаимозачету представлена в следующей таблице (тыс. руб.):

Таблица 23

	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 (EUR)	валовая сумма признанных финансовых активов/обязательств по сделкам SWAP валютном рынке Московской Биржи (USD)	валовая сумма признанных финансовых активов/обязательств по срочным сделкам на валютном рынке Московской Биржи (EUR)	валовая сумма признанных финансовых активов/обязательств по срочным сделкам на валютном рынке Московской Биржи (USD)	валовая сумма признанных финансовых активов/обязательств по конверсионным сделкам с Альфа-Банк (EUR)	валовая сумма признанных финансовых активов/обязательств по конверсионным сделкам с Альфа-Банк (USD)
Финансовые активы	860 078.25	495 641.12	71 281.32	4 008.86	777.61	2 623.98	7 133.20
Финансовые обязательства	834 910.36	496 898.68	71 608.90	4 004.83	777.81	2 621.48	7 129.85
Суммы взаимозачетов, произведенных при определении нетто-величин, признанных в бухгалтерском балансе	25 167.89	(1 257.56)	(327.58)	4.04	(0.20)	(0.20)	3.35
Нетто-величины, признанные в бухгалтерском балансе	25 167.89	(1 257.56)	(327.58)	4.04	(0.20)	2.50	3.35

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

По состоянию на 01.04.2019 в качестве обеспечения по сделкам, совершаемым на возвратной основе финансовые активы, переданные без прекращения, признания составляют 847 751 тыс. руб.

Таблица 24

	На 01.04.2019 (шт.)	Объем по рыночной цене	Кол-во ценных бумаг, проданных в РЕПО (шт.)	Объем по рыночной цене бумаг, переданных в РЕПО
<i>В российских рублях</i>	<i>2 215 000</i>	<i>2 205 068</i>	<i>277 000</i>	<i>281 551</i>
Облигации российских кредитных организаций	-	-	-	-
Облигации российских не кредитных организаций	-	-	-	-

Облигации федерального займа (ОФЗ)	1 315 000	1 298 807	277 000	281 551
Облигации российские муниципальные	-	-	-	-
Облигации Банка России	900 000	906 261	-	-
<i>В долларах США</i>	<i>15 000</i>	<i>1 026 217</i>	<i>8 883</i>	<i>608 971</i>
Евробонды российских кредитных организаций	2 000	130 584	2 000	127 562
Евробонды российских не кредитных организаций	13 000	895 633	6 883	481 409
<i>В российских рублях</i>	<i>27 866</i>	<i>42 545</i>	-	-
Евробонды российских кредитных организаций	-	-	-	-
Евробонды российских не кредитных организаций	27 866	42 545	-	-
<b>Итого</b>	<b>2 257 866</b>	<b>3 273 830</b>	<b>285 883</b>	<b>890 522</b>

\* по справедливой стоимости

По состоянию на 01.04.2019 финансовые и нефинансовые активы, полученные в качестве обеспечения с правом их продажи или последующего залога отсутствуют.

#### 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 25

	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
Первоначальная (восстановительная) стоимость на 01.01.2019	725 432	29 479	89 727	35 831	7 903	924 269	263	648
Накопленная амортизация на 01.01.2019 г.	136 332	15 987	60 507	13 638	0	0	0	0
Остаточная стоимость на 01.01.2019	589 100	13 492	29 220	22 193	7 903	924 269	263	648
Поступления за 1 квартал 2019 г.	0	480	258	601	5 727	0	1 793	10 116
Переоценка за 1 квартал 2019 г.	0	0	0	0	0	0	0	0
Выбытие за 1 квартал 2019 г.	0	0	110	0	4 613	0	737	600
Амортизационные отчисления за 1 квартал 2019 г.	5 596	1 596	1 307	1 956	0	0	0	0

Выбытие накопленной амортизации за 1 квартал 2019 г.	0	0	110	0	0	0	0	0
Остаточная стоимость на 01.04.2019	583 504	12 376	28 171	20 838	9 017	924 269	1 319	10 164
Первоначальная (восстановительная) стоимость на 01.04.2019	725 432	29 959	89 875	36 432	0	0	0	0
Накопленная амортизация на 01.04.2019 г.	141 928	17 583	61 704	15 594	0	0	0	0

По всем группам основных средств в течение всего срока полезного использования Банк начисляет амортизацию. 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. Если Банк намерен использовать актив до конца физического срока его эксплуатации, то остаточная стоимость актива равна нулю. 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.

Ограничений по распределению прироста стоимости основных средств от переоценки у Банка нет.

#### **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**

По состоянию на 1 апреля 2019г. Банк не имеет существенных договорных обязательств по приобретению, замене и выбытию основных средств.

Таблица 26

Отчетная дата	Сумма (тыс. руб.)
01.01.2019	0
01.04.2019	0

#### 4.11.4. Дата последней переоценки основных средств

27.03.18г. Оказаны услуги по определению справедливой стоимости морского судна "КАМА". ООО "Балтийская экспертиза" (Договор № 03/18 от 14.03.2018 г.).

02.07.18г. Оказаны услуги по определению рыночной стоимости морского судна-плавкрана "Черноморец-18" (Договор № 03/18 от 14.03.2018 г.) АО "Экспертная Страховая Оценка".

29.12.18г. Оказаны услуги по определению справедливой стоимости морского судна "КАМА". АО "Экспертная страховая оценка" (Договор № 1891 от 05.12.2018 г.).

29.12.18г. Оказаны услуги по определению справедливой стоимости земельных участков. ООО "Балтийская экспертиза" (Договор № 11/18 от 04.12.2018 г.).

29.12.18г. Оказаны услуги по проведению независимой оценки объектов (нежилые помещения). ООО «Интерком-Аудит» (Договор № 29-11/18-2483(ОК) от 10.12.2018 г.).

#### 4.11.5. Сведения об оценщике

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 22.12.2014г., 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 29 декабря 2018 г. 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 «Интерком-Аудит» в соответствии с Договором № 29-11/18-2483(ОК) от 10.12.2018г.

Ответственность ООО «Интерком-Аудит» застрахована в Страховое публичное акционерное общество «Ингосстрах». Договор обязательного страхования ответственности № 433-083207/17 от 20 декабря 2017г. лицензия СИ № 3398.

Оценщик, подписавший отчет об оценке: Денисюк Е.Е. - член НП Саморегулируемая организация «Деловой союз оценщиков». Регистрационный номер № 1058 от 06 апреля 2018 г.

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

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

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

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 № 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 20.05.2015г. №№ 297, 298, 299;

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

Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (Приложение №40 к Приказу Министерства финансов РФ от 28.12.2015 г. №217н «О внесении изменений в Международные стандарты 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);

Свод стандартов и правил НП Саморегулируемая организация «Деловой Союз Оценщиков» с изменениями, действующими на дату составления отчета.

Некоммерческим партнерством саморегулируемая организация «Деловой Союз Оценщиков» проведена экспертиза Отчета об оценке. Проверкой установлено, что Отчет № 2483/01(ОК) «Об оценке справедливой стоимости объектов недвижимого имущества, принадлежащих Морскому Банку (АО)», выполненный ООО ««Интерком-Аудит»», соответствует требованиям законодательства Российской Федерации от оценочной деятельности, в том числе требованиям Федерального закона от 29.07.1998 № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации». Данный вывод содержит положительное экспертное заключение СРО - Экспертное заключение (Положительное) № 12873 от 05.02.2019 г.

2. В соответствии с Договором № 11/18 от 04.12.2018г., заключенном с ООО «Балтийская экспертиза» 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 29.12.2018г. - конец отчетного года.

Ответственность Общества с ограниченной ответственностью «Балтийская экспертиза» застрахована САО «ВСК», страховой полис страхования ответственности юридического лица № 1818BV40W7989 от 28 ноября 2018 г.

Оценщик, подписавший отчет об оценке: Ефремов А.Н. — член СРО Российское общество оценщиков (реестровый номер 0023058).

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 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»).

3. Проведена оценка справедливой стоимости теплохода «КАМА», тип судна- нефтерудовоз. Оценка проведена АО "Экспертная страховая оценка" (Договор № 1891 от 05.12.2018 г.), о чем составлен Отчет № 0333-12/2018 от 29.12.18г.

Объект оценки принадлежат 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 АО "Экспертная страховая оценка" застрахована РЕСО-ГАРАНТИЯ, страховой полис (договор) страхования ответственности юридического лица № 922/1329655158 выдан 02.02.2018г.

Оценщик, подписавший Заключение об оценке: Беклемишева Н.Н. — член НП СОО «СИБИРЬ» (регистрационный №0950), член НП «Партнерство РОО».

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.

4. Проведена оценка рыночной стоимости морского судна-плавкрана «Черноморец-18». Оценка проведена Акционерным Обществом «Экспертная страховая оценка», о чем составлен Отчет № 0193-08/2018 от 02.07.18г.

В соответствии с Договором № 1863 от 07.08.2018г., заключенном с АО «Экспертная страховая оценка» произведена оценка справедливой стоимости Объекта оценки.

Объект оценки принадлежат 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.

Ответственность АО «Экспертная страховая оценка» застрахована СПАО «РЕСО-ГАРАНТИЯ», страховой полис № 922/1329655158 от 02.02.2018 г.

Оценщик, подписавший Заключение об оценке: Басос А.И.— член Российского общества оценщиков (регистрационный номер № 005990).

Услуги оказаны в соответствии с действующим законодательством. В том числе Федеральным законом РФ № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации».

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

Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, оцениваются Банком по справедливой стоимости в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (Приложение №40 к Приказу Министерства финансов РФ от 28.12.2015 г. №217п «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 объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности определяется Банком, либо в случае невозможности этого определения, для проведения оценки привлекаются независимые оценщики.

По состоянию на 01.04.2019г. балансовая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности равна 924 269 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. Информация об операциях аренды

У Банка -- и как арендатора, и как арендодателя основных средств, заключены договоры аренды, предметом которых является в основном аренда недвижимого имущества, незначительная часть прочая аренда. При заключении договоров аренды Банк руководствуется рыночными ценами при определении арендной платы, арендные платежи являются как правило ежемесячными.

Договоры, в которых Банк выступает в качестве Арендатора предусматривают пересмотр арендной платы не чаще 1 раз в год в случае изменения реально складывающихся цен на рынке, в случае вступления в силу нормативного правового акта (аренда федерального недвижимого имущества, находящегося на праве хозяйственного ведения), предусмотрен запрет передачи помещений в субаренду третьим лицам без письменного разрешения Арендодателя, не осуществлять никаких действий, влекущих какое-либо обременение предоставленных имущественных прав, не сдавать арендуемые нежилые помещения в субаренду. Не предоставлять помещения в безвозмездное пользование, не передавать свои права и обязанности по Договору третьему лицу по иным основаниям.

Договорами на предоставление Банком в аренду нежилых помещений предусмотрена пролонгация на неопределенный срок, если ни одна из сторон не заявит о желании расторгнуть Договор. Пересмотр пены предусмотрен в случае изменения реально складывающихся цен на рынке. Договорами аренды предусмотрен запрет передачи помещений в субаренду третьим лицам без письменного разрешения Арендодателя, предусмотрено не передавать свои арендные права в залог, не вносить их в качестве вклада в уставный капитал хозяйственных товариществ и обществ и иным образом не распоряжаться и не обременять свои права Арендатора без предварительного письменного согласия Арендодателя. Отделимые улучшения, произведенные Арендатором за свой счет и разрешенные Арендодателем, являются собственностью Арендатора. Произведенные с согласия Арендодателя неотделимые улучшения, Арендатора передает Арендодателю без возмещения затрат на их устройство.

Информация об операциях аренды представлена в следующей таблице:

Таблица 27

	Балансовая стоимость на конец отчетного периода, тыс.руб.	Сумма будущей арендной платы, тыс.руб.		
		менее 1 года	1-5 лет	более 5 лет
<b>Банк - Арендатор</b>				
Недвижимое имущество	45 865	48 350	23 581	95
Субаренда недвижимого имущества	109	308	-	-
Прочие	35	48	-	-
<b>Банк - Арендодатель</b>				
Недвижимое имущество	64 440	2 457	-	-
Прочие	77 455	930	78 536	-

Балансовая стоимость полученного (переданного) в аренду имущества определена как остаточная стоимость данного имущества на дату заключения договора. По договорам с неопределенным сроком

окончания аренды, стоимость полученного (переданного) в аренду имущества включена в последний платеж.

#### 4.14. 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.

#### 4.15. Прочие активы

Таблица 28

	01.04.2019	01.01.2019
Расходы будущих периодов	-	1 641
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	-	1 794
Комиссии	5 102	5 649
Обязательные резервы на возможные потери по комиссиям	(5 088)	(5 506)



Расчеты по хоздоговорам и прочие расчеты	110 021	206 489
Расчеты по налогам и сборам	3 434	3 304
Прочие	118 581	96 506
Обязательные резервы на возможные потери по прочим операциям и хоздоговорам	(141 399)	(133 375)
Корректировка резервов на возможные потери до сумм оценочных резервов	44 009	-
Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	77 455	77 455
<b>Итого прочих активов (с учетом обязательных и оценочных резервов)</b>	<b>212 115</b>	<b>253 957</b>

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

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

Информация об объеме прочих активов в разрезе видов валют:

Таблица 29

	01.04.2019
<b>Финансовые активы</b>	
Незавершенные расчеты, в т.ч.:	26 885
в рублях	4 236
в дол. США	404
в евро	22 245
Дебиторская задолженность, в т.ч.:	3 169
в рублях	3 169
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>30 054</b>
<b>Нефинансовые активы</b>	
Предоплата по товарам и услугам, в т.ч.:	57 973
в рублях	57 827
в евро	146
Авансовые платежи по налогам, в т.ч.:	3 434
в рублях	3 434
Прочие, в т.ч.:	43 199
в рублях	43 199
в дол. США	-
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в т.ч.:	77 455
в рублях	77 455
<b>Всего нефинансовых активов</b>	<b>182 061</b>
<b>ИТОГО (за вычетом резервов под обесценение)</b>	<b>212 115</b>

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

#### 4.16. 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 01.04.2019:

Таблица 30

	<i>Резервы на возможные потери, начисленные в соответствии с положениями Банка России 590- II, 611-II по состоянию на 01.04.2019г.</i>	<i>ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 01.04.2019 г.</i>	<i>Корректировка РВП до резерва ОКУ по состоянию на 01.04.2019г.</i>
<b>Резерв под обесценение</b>	<b>1 633 532</b>	<b>1 647 381</b>	<b>13 849</b>
Средства в кредитных организациях	0	840	840
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 426 044	1 462 260	36 216
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	3 127	3 127
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	42 545	42 545	0
Прочие активы	146 487	102 479	(44 008)
Безотзывные обязательства кредитной организации	6 474	12 898	6 424
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	11 982	23 232	11 250

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

На 01.01.2019г.

Таблица 31

	<i>Резервы на возможные потери, начисленные в соответствии с положениями ЦБ РФ по состоянию на 0.01.2019 г.</i>	<i>ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2019 г.</i>	<i>Корректировка РВП до резерва ОКУ согласно новым положениям ЦБ РФ</i>
<b>Резерв под обесценение</b>	<b>1 355 460</b>	<b>1 534 604</b>	<b>179 144</b>
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 ЦБ РФ

#### 4.17. Средства кредитных организаций

Таблица 32

	01.04.2019	01.01.2019
Корреспондентские счета кредитных организаций резидентов	-	-
Корреспондентские счета кредитных организаций нерезидентов	-	-
Межбанковские кредиты и депозиты	-	-
Средства, полученные по сделкам с ценными бумагами, переданными без прекращения признания	834 910	72 000
Обязательства по уплате процентов	347	-
Прочие привлеченные средства кредитных организаций	-	-
<b>Итого средств кредитных организаций</b>	<b>835 257</b>	<b>72 000</b>

Справедливая стоимость ценных бумаг, переданных в обеспечение по сделкам прямого РЕПО с НКО НКЦ (АО) по состоянию на 01.04.2019 г. составила 847 751 тыс. руб.

#### 4.18. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Таблица 33

	01.04.2019	01.01.2019
<b>Государственные организации</b>		
Текущие/расчетные счета	432 908	103 108
Срочные депозиты	1 131	1 212
<b>Корпоративные клиенты</b>		
Текущие/расчетные счета	2 262 966	1 865 542
Срочные депозиты	2 901 360	4 199 523
Обязательства по уплате процентов	18 197	18 309
Корректировки увеличивающие (уменьшающие) стоимость привлеченных средств	(843)	-
<b>Физические лица и индивидуальные предприниматели</b>		
Текущие/расчетные счета	592 755	576 747
Срочные вклады	5 262 741	5 371 661
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	114 191	115 993
Корректировки увеличивающие (уменьшающие) стоимость привлеченных средств	(17 332)	-
<b>Итого текущие / расчетные счета</b>	<b>3 288 629</b>	<b>2 545 397</b>
<b>Итого срочные средства клиентов</b>	<b>8 279 445</b>	<b>9 706 698</b>
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>11 568 074</b>	<b>12 252 095</b>

Таблица 34

Текущие / расчетные счета	01.04.2019
<b>Государственные организации и корпоративные клиенты, из них компании отраслевой принадлежности</b>	<b>2 695 874</b>
Морская и речная отрасли	1 358 921
Торговля	331 371
Транспорт	289 620
Производство	183 680
Сфера услуг	172 000
Финансовая сфера	127 023
Строительство	92 813
Прочие	69 838
Недвижимость	30 335

Сельское хозяйство	40 273
Физические лица и индивидуальные предприниматели	592 755
Итого текущие и расчетные счета	3 288 629

Таблица 35

<b>Срочные средства клиентов</b>	<b>01.04.2019</b>
Государственные организации и корпоративные клиенты, из них компании отраслевой принадлежности	2 902 491
Морская и речная отрасли	1 135 439
Сфера услуг	459 817
Финансовая сфера	453 165
Торговля	423 279
Транспорт	297 151
Прочие	57 300
Производство	49 725
Строительство	18 000
Недвижимость	8 615
Обязательства по уплате процентов	18 197
Корректировки увеличивающие (уменьшающие) стоимость привлеченных средств	(843)
Физические лица	5 262 741
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	114 191
Корректировки увеличивающие (уменьшающие) стоимость привлеченных средств	(17 332)
<b>Итого срочные средства клиентов</b>	<b>8 279 445</b>

#### 4.19. Государственные субсидии и другие формы государственной помощи

Указанных субсидий и помощи в отчетном периоде у Банка не было.

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

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

#### 4.21. Выпущенные долговые обязательства оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 36

	01.04.2019	01.01.2019
Выпущенные облигации	-	-
Выпущенные векселя, в том числе	30 461	63 824
Дисконтные	30 461	63 824
Процентные	-	-
Корректировки, увеличивающие (уменьшающие) стоимость выпущенных ценных бумаг	(3 262)	-
<b>Итого выпущенных долговых обязательств</b>	<b>27 199</b>	<b>63 824</b>

Анализ выпущенных долговых обязательств по валютам и срокам до погашения, представлен в пунктах 8.5.1 и 8.7 соответственно.

4.22. 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.

#### 4.23. Прочие обязательства

Таблица 37

	01.04.2019	01.01.2019
Доходы будущих периодов	-	11 296
Расчеты по налогам и сборам	23 438	27 004
Задолженность по расчетам с персоналом	59 489	26 188
Обязательства по хоз. договорам и прочие расчеты	2 175	36 793
Суммы, поступившие до выяснения	925	781
Расчеты по выданным банковским гарантиям	13 765	-
Прочие	2 160	32 950
Оценочное обязательство некредитного характера	259	243
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>102 211</b>	<b>135 255</b>

Информация об объеме прочих обязательств в разрезе видов валют:

Таблица 38

	01.04.2019
<b>Финансовые обязательства</b>	
Кредиторская задолженность, в т.ч.	1 762
в рублях	1 762
Расчеты по выданным банковским гарантиям, в т.ч.	13 765
в рублях	13 765
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>15 527</b>
<b>Нефинансовые обязательства</b>	
Задолженность по расчетам с персоналом, в т.ч.	42 991
в рублях	42 991
Налоги, в т.ч.	16 535
в рублях	16 535
Прочие, в т.ч.	3 757
в рублях	3 745
в дол. США	12
в евро	-
Обязательство по уплате текущего налога на прибыль, в т.ч.	23 401
в рублях	23 401
<b>Всего нефинансовых обязательств</b>	<b>86 684</b>
<b>ИТОГО</b>	<b>102 211</b>

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

#### 4.24. Информация о резервах – оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах

##### 4.24.1. Резервы – оценочные обязательства некредитного характера

Балансовая стоимость резервов - оценочных обязательств представлена в таблице:

Таблица 39

Отчетная дата	Сумма (тыс. руб.)
01.01.2019	243
01.04.2019	259

Величина резервов - оценочных обязательств, признанных в 1 кв. 2019 года (включая увеличение существующих резервов), составила 16 тыс. рублей.

Величина резервов - оценочных обязательств, списанных в течение 1 кв. 2019 года, составила 0,00 тыс. рублей.

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

В состав резервов - оценочных обязательств в 1 кв. 2019 года входил Резерв 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.

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

Ожидаемые сроки выбытия связанных экономических выгод согласно срокам действия договоров аренды, следующие: 01.04.2019, 01.09.2020. Предполагается продление сроков действия Договоров аренды на аналогичные сроки (4 года и 7 лет, соответственно).

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.

#### 4.24.2. 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 несения 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 40

	01.04.2019	01.01.2019
Неиспользованные кредитные линии	717 006	618 473
Выданные гарантии и поручительства	1 454 341	1 606 071
Аккредитивы	427 980	-
<b>ИТОГО (до вычета резерва на возможные потери)</b>	<b>2 599 327</b>	<b>2 224 544</b>
Обязательные резервы по условным обязательствам	(18 456)	(18 758)
Корректировка резервов на возможные потери до сумм оценочных резервов	(17 674)	-
<b>ИТОГО (за вычетом обязательных и оценочных резервов)</b>	<b>2 563 197</b>	<b>2 205 786</b>

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.

**4.25. 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

**4.26. Уставный капитал**

По состоянию на 01.04.2019г. размер уставного капитала МОРСКОГО БАНКА (АО) составил 1 755 956 134,50 рублей.

Дата последней государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг: 25 сентября 2017 года.

Доля ООО «Агентство инвестиций и развития ТЭК» в Уставном Капитале Банка на 01.04.2019 составила 99,8403%

Число миноритарных акционеров составляет 29.

**4.26.1. 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 41

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	10700077В 001D от 13 июля 2017 г.
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 сентября 2017 года

**4.26.2. 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 соответствующего 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 полученного Банком убытка за 1 квартал 2019 года составила 109 605 тысяч рублей.

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

### 5.1. Процентные доходы

Таблица 42

	01.04.2019	01.04.2018
<b>Процентные доходы, всего, в том числе:</b>	<b>348 838</b>	<b>425 900</b>
От размещения средств в кредитных организациях	2 285	7 864
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями	293 033	378 417
От вложений в ценные бумаги	53 520	39 619
<b>Процентные расходы, всего, в том числе:</b>	<b>133 741</b>	<b>133 137</b>
По привлеченным средствам кредитных организаций	3 782	373
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	128 966	131 705
По вышущенным долговым обязательствам	993	1 059
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>215 097</b>	<b>292 763</b>



## 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 об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, признанных в течение I квартала 2019 года для каждого вида активов представлена следующим образом:

Таблица 43

	Сумма убытков от обесценения, тыс. руб.	Сумма восстановления от обесценения, тыс. руб.
Ссудная и приравненная к ней задолженность, средства, размещенные на корреспондентских счетах, начисленные процентные доходы, в том числе	690 397	431 770
<i>начисленные процентные доходы</i>	49 961	43 854
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-
Оценочные резервы под ОКУ по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 429	2 077
Прочие	141 982	149 374
<b>ИТОГО</b>	<b>833 808</b>	<b>583 221</b>

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

Таблица 44

Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков	01.04.2019	01.04.2018
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(55 955)	(14 099)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	63 918	(1 272)

## 5.4. Основные компоненты расхода (дохода) по налогу

Таблица 45

Налоги, относимые на расходы	01.04.2019	01.04.2018
НДС уплаченный, налог на имущество, транспортный налог и др.	8 181	5 814
Налог на прибыль	4 259	5 959
Увеличение (уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог	-	-
<b>ВСЕГО</b>	<b>12 440</b>	<b>11 773</b>

## 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.

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

Отсутствуют.

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

- при списании стоимости 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 46

Период	Раскрытие статей доходов и расходов в случаях выбытия основных средств, тыс.руб.		Содержание операции
	Прибыль	Убыток	
I квартал 2019г.	0	0	Выбытие: Списан сортировщик банкнот Kisan Newton инв № 1143 в связи с непригодностью дальнейшего использования акт № 1 от 27.02.2019г (ф-л Санкт-Петербург)
I квартал 2019г.	0	490 525	Выбытие: Реализация, а/м INFINITI FX50 по договору купли-продажи транспортного средства от 25.03.2019 г. (ф-л Новороссийск)

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

#### 5.8. Дополнительное раскрытие по долгосрочным активам, предназначенным для продажи

Чистый убыток от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи за I квартал 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 I квартал 2019 год и соответствующий период 2018 года представлена в следующей таблице:

Таблица 47

	01.04.2019	01.01.2019	01.04.2018
Совокупный доход, всего, в том числе	57 033	129 007	21 125
прибыль (убыток)	(100 104)	177 243	23 308
прочий совокупный доход	43 071	(48 236)	(2 183)

Невостребованные дивиденды признаны в составе нераспределенной прибыли, а обязанность по их выплате прекращена.

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 1 апреля 2019 года источники собственных средств уменьшились на 2,4% по сравнению с данными на начало отчетного года и увеличились на 2,6% по сравнению с данными за соответствующий расчетный период прошлого года.

По состоянию на 1 апреля 2019 года источники собственных средств выросли на 3,6% по сравнению с показателем на начало предыдущего отчетного года за счет полученной прибыли за 2018 год и прироста стоимости основных средств при переоценке.

Суммы дивидендов, признанных в качестве выплат в пользу акционеров (участников) в течение 1 квартала 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 01.04.2019 и 01.04.2018, 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, не доступных для использования

#### Обязательные резервы в Банке России

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

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

По состоянию на 01.04.2019:

Таблица 48

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 49

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 01.04.2019 Банк выдал гарантий и поручительств на сумму 1 454 341 тыс. руб. (на 01.04.2018 - 1 637 527 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 1 квартале 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 имелося 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 50

	01.04.2019	Изменения	01.01.2019
Москва	682 228	204 657	477 571
С-Петербург	111 203	(18 860)	130 063
Калининград	71 357	9 660	61 697
Владивосток	45 636	(106 926)	152 562
Новороссийск	87 160	(48 272)	135 432
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>997 584</b>	<b>40 259</b>	<b>957 325</b>

**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 настоящей главы – Стратегия) является внутренним документом Банка, который:

- устанавливает цели и принципы построения, функционирования и развития системы управления рисками и капиталом Банка,
- определяет тактические и стратегические задачи и полномочия подразделений, осуществляющих управление рисками и капиталом Банка,
- распределяет функциональные обязанности по управлению всеми видами рисков и капиталом,
- устанавливает склонность к риску (риск-аппетит) и плановую структуру рисков и капитала Банка,
- устанавливает порядок выявления и управления наиболее значимыми рисками Банка.

Стратегия разработана в соответствии с требованиями Банка России к созданию системы управления рисками и капиталом Банка посредством реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала, рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору и сложившейся банковской практикой.

Стратегия является основополагающим документом Банка по вопросам управления рисками и капиталом и обязательна для исполнения всеми работниками Банка.

Целями Стратегии 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 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.

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

Управление рисками состоит из следующих основных элементов в рамках стратегии управления рисками: 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.

В соответствии с реализацией внутренних процедур оценки достаточности капитала Банк осуществляет стресс-тестирование в разрезе отдельных рисков, а также агрегировано. Результаты стресс-тестирования доводятся до Совета директоров, Правления и используются при определении потребности в капитале. Оценка принимаемого риска служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности.

Неотъемлемой частью системы управления рисками Банка является система управленческой отчетности по рискам. 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 подразделений Банка, членам Кредитного комитета и Комитета по управлению активами и пассивами) в составе и с периодичностью, определенной в Стратегии управления рисками и капиталом в МОРСКОМ БАНКЕ (АО).

Информация о процедурах управления рисками и капиталом раскрывается в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 №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**

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

Органы управления Банка:

- Общее собрание акционеров Банка;
- Совет директоров Банка (комитет по рискам при Совете директоров);
- Правление Банка;
- Председатель Правления Банка.

Коллегиальные рабочие органы (комитеты) Банка:

- Кредитный комитет;
- Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП);
- Комитет по работе с проблемной и предпроблемной задолженностью.

Структурные подразделения Банка:

- Департамент рисков;
- Департамент Казначейство;
- Департамент обеспечения кредитных сделок;
- Финансовый департамент;
- Юридический департамент;
- Управление отчетности;
- Служба внутреннего контроля;
- Служба внутреннего аудита;

- Иные структурные подразделения Банка.

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 настоящего документа.

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.

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 Банка 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, стремиться 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 с учетом требований настоящего документа;

- *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.

Система ключевых показателей эффективности (КПЭ) структурных подразделений Банка должна быть риск-ориентированной, т.е. мотивировать подразделения, принимающие риски (бизнес-подразделения), нести ответственность за принятые риски, не заключать сделки, разрушающие капитальную стоимость Банка, эффективно работать с ситуациями существенного повышения / реализации рисков (с проблемными и проблемными ситуациями).

Согласно Инструкции Банка России от 17.06.2014 № 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» при определении размеров оплаты труда работников Банка учитываются уровни рисков, которым подвергается (подвергался) Банк в результате их действий. Для структурных подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски (по направлениям деятельности), расчет нефиксированной части оплаты труда производится с учетом количественных показателей, характеризующих принимаемые Банком в рамках деятельности этих структурных

подразделений риски и планируемую доходность этих операций (сделок), величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объема и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности. Для структурных подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, должна быть обеспечена независимость размера фонда оплаты труда от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

## 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.

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.

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 показателей;
- качественных показателей;
- 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 Положении № 590-П, Положении № 611-П, Положении № 511-П, Положении № 652-П и Инструкции № 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 № 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 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков»;
- 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.

### 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 существенными 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 и проведении расчетов с контрагентами.

Банк придерживается политики умеренного роста кредитного портфеля при сохранении оптимального уровня соотношения между доходностью кредитных операций и принятым Банком кредитным риском.

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, иницирующих 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 № 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, признанию 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 Положения № 590-П и Положения № 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, раннее выявление признаков предпроблемной задолженности;
- количественная оценка кредитного риска по кредитному портфелю.

Банк использует следующие возможные меры, необходимые для снижения кредитных рисков 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 № 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 риска в соответствии с классификацией активов по уровню риска, приведенной в Инструкции № 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.

### 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, требованию к которым относятся классу кредитных требований к корпоративным заемщикам, событием дефолта Банк признавал одну 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 создаст резерв, в том числе, когда финансовое положение Компании оценивается как «плохое» и вместе с этим кредитное требование отнесено к IV или 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»;
- 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 01.04.2019 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% валовой 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 01.04.2019 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.;
- Правлением 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.

Сведения об объеме сформированных резервов на возможные потери, их изменениях и влиянии на размер кредитного риска раскрываются в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 № 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».

Ниже приводятся информация об активах, содержащих кредитный риск, составленные по данным отчетной формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)».

Таблица 51

	01.04.2019		01.01.2019
	Задолженность	Корректировка <sup>1</sup>	Задолженность
<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:</b>	<b>9 352 380</b>	<b>17 399</b>	<b>8 820 994</b>
- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты, всего, в том числе:	9 103 314	17 399	8 533 432
<i>кредитные организации</i>	0	-	0
<i>юридические лица</i>	9 103 314	15 727	8 307 615
<i>физические лица</i>	226 255	1 672	225 817
- учтенные векселя	-	-	-
- 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:	172 965	-	211 461
<i>кредитные организации</i>	58 350	-	166 993
<i>юридические лица</i>	114 615	-	44 468
<i>физические лица</i>	0	-	0
<b>Требования по получению процентных доходов, всего, в том числе:</b>	<b>278 101</b>	<b>-</b>	<b>86 684</b>
<i>кредитные организации</i>	0	-	4
<i>юридические лица</i>	267 763	-	79 421
<i>физические лица</i>	10 338	-	7 259
<b>Средства, размещенные на корреспондентских счетах</b>	<b>270 540</b>	<b>-</b>	<b>306 872</b>
<b>Прочие активы, всего в том числе:</b>	<b>2 587 436</b>	<b>-</b>	<b>427 916</b>

<sup>1</sup> Корректировка увеличивающая (уменьшающая) стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств.

<i>вложения в ценные бумаги</i>	2 315 442	-	83 251
<i>кредитные организации</i>	154 940	-	130 245
<i>юридические лица</i>	105 605	-	202 934
<i>физические лица</i>	11 449	-	11 486
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>	<b>12 488 457</b>	<b>17 399</b>	<b>9 642 466</b>

### 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 01.04.2019г.

Таблица 52

Состав активов	Категория качества				
	I	II	III	IV	V
<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:</b>	<b>820 351</b>	<b>6 430 388</b>	<b>831 665</b>	<b>266 665</b>	<b>1 003 311</b>
- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты, всего, в том числе:	761 217	6 430 388	760 617	266 665	884 427
<i>кредитные организации</i>	0	0	0	0	0
<i>юридические лица</i>	734 740	6 391 856	742 883	215 480	792 100
<i>физические лица</i>	26 477	38 532	17 734	51 185	92 327
- учтенные векселя	-	-	-	-	-
- требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа, всего, в том числе:	0	0	0	0	76 101
<i>юридические лица</i>	0	0	0	0	76 101
- прочая приравненная к ссудной задолженность, всего, в том числе:	59 134	0	71 048	0	42 783
<i>кредитные организации</i>	58 350	0	0	0	0
<i>юридические лица</i>	784	0	71 048	0	42 783
<i>физические лица</i>	0	0	0	0	0
<b>Требования по получению процентных доходов, всего, в том числе:</b>	<b>36 416</b>	<b>27 448</b>	<b>0</b>	<b>10 617</b>	<b>203 620</b>
<i>кредитные организации</i>	0	0	0	0	0
<i>юридические лица</i>	36 416	27 096	0	10 617	193 634
<i>физические лица</i>	0	352	0	0	9 986
<b>Средства, размещенные на корреспондентских счетах</b>	<b>270 540</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Прочие активы, всего в том числе:</b>	<b>2 363 986</b>	<b>9 416</b>	<b>81 654</b>	<b>298</b>	<b>132 082</b>
<i>вложения в ценные бумаги</i>	2 288 998	0	0	0	26 444
<i>кредитные организации</i>	67 306	0	0	0	87 634
<i>юридические лица</i>	7 646	9 416	81 654	297	6 592
<i>физические лица</i>	36	0	0	1	11 412
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>	<b>3 491 293</b>	<b>6 467 252</b>	<b>913 319</b>	<b>277 580</b>	<b>1 339 013</b>
<b>Удельный вес, %</b>	<b>28.0%</b>	<b>51.8%</b>	<b>7.3%</b>	<b>2.2%</b>	<b>10.7%</b>
<b>Резервы, сформированные под активы, подверженные кредитному риску</b>	<b>0</b>	<b>120 376</b>	<b>212 394</b>	<b>36 530</b>	<b>1 245 776</b>

### 8.3.7. Объемы и сроки просроченной, но не обесцененной задолженности

На 01.04.2019 года (тыс. руб.):

Таблица 53

Виды актива	Просроченная задолженность					
	01.04.2019					
	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	1 006 918	71 041	423 276	93 118	419 483	8.06%
Требования к кредитным организациям	0	0	0	0	0	0.00%
Кредиты юридическим лицам, в том числе	914 591	71 041	423 276	92 818	327 456	7.32%
Корпоративные кредиты	482 361	0	333 276	0	149 085	3.86%
Кредиты малому и среднему бизнесу	318 490	0	90 000	92 818	135 672	2.55%
Прочие активы, признаваемые ссудами	113 740	71 041	0	0	42 699	0.91%
Кредиты физическим лицам, в том числе	92 327	0	0	300	92 027	0.74%
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	0	300	92 027	0.74%
Прочие активы, в том числе	6 957	553	201	439	5 764	0.06%
Юридические лица	5 836	553	201	439	4 643	0.05%
Физические лица	1 121	0	0	0	1 121	0.01%
Требования по получению процентных доходов, всего, в том числе:	190 581	0	36 745	13 623	140 213	1.53%
Кредитные организации	0	0	0	0	0	0.00%
Юридические лица	180 595	0	36 745	13 623	130 227	1.45%
Физические лица	9 986	0	0	0	9 986	0.08%
Всего просроченной задолженности	1 204 456	71 594	460 222	107 180	565 460	9.65%
Всего Активов, подверженных кредитному риску	12 488 457					

На 01.01.2019 года (тыс. руб.):

Таблица 54

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 01.04.2019 года (тыс. руб.):

Таблица 55

Номер	Наименование показателя	Категория качества ссудной задолженности					Итого
		1	2	3	4	5	
1.	Первая категория качества обеспечения	13 000	10 000	6 400	-	-	29 400
1.1.	Юридические лица	1 500	10 000	-	-	-	11 500
1.1.1.	Собственные векселя в залоге	-	-	-	-	-	30 000
1.1.2.	Гарантийный депозит	1 500	10 000	-	-	-	11 500
1.2.	Физические лица	11 500	-	6 400	-	-	17 900
1.2.1.	Собственные векселя в залоге	11 500	-	6 400	-	-	17 900
2.	Вторая категория качества обеспечения	773 050	4 221 960	341 441	593 312	381 434	6 311 197
2.1.	Физические лица	40 930	3 933	41 788	160 752	18 696	266 099
2.1.1.	Ипотека в силу закона и недвижимость	40 610	3 933	41 788	160 463	18 696	265 490
2.1.2.	Автотранспортные средства, производственное, промышленное, специализированное оборудование	320	-	-	289	-	609
2.2.	Юридические лица	732 120	4 218 027	299 653	432 560	362 738	6 045 098

2.2.1.	Ипотека в силу закона и недвижимость	251 329	2 092 441	252 573	415 422	38 095	3 049 860
2.2.2.	Автотранспортные средства. Производственное, промышленное, специализированное оборудование	181 503	564 315	29 343	12 123	125 418	912 702
2.2.3.	Доля в Уставном капитале	-	-	1 246	-	-	1 246
2.2.4.	Имущественные права	299 288	453 169	-	-	-	752 457
2.2.5.	Товары в обороте	-	1 108 102	16 491	5 015	199 225	1 328 833
<b>Общий итог</b>		<b>786 050</b>	<b>4 231 960</b>	<b>347 841</b>	<b>593 312</b>	<b>381 434</b>	<b>6 340 597</b>

Сведения о характере и стоимости обеспечения, полученного по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.01.2019 года (тыс. руб.):

Таблица 56

Номер	Наименование показателя	Категория качества ссудной задолженности				Итого
		1	2	3	4	
<b>1.</b>	<b>Первая категория качества обеспечения</b>	<b>13 000</b>	<b>44 500</b>	<b>4 900</b>	<b>-</b>	<b>62 400</b>
1.1.	Юридические лица	1 500	43 000	-	-	44 500
1.1.1.	Собственные векселя в закладе	-	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 закладе	11 500	1 500	4 900	-	17 900
<b>2.</b>	<b>Вторая категория качества обеспечения</b>	<b>534 266</b>	<b>2 988 594</b>	<b>631 235</b>	<b>594 735</b>	<b>4 748 830</b>
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
<b>Общий итог</b>		<b>547 266</b>	<b>3 033 094</b>	<b>636 135</b>	<b>594 735</b>	<b>4 811 230</b>

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 2017г. 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 01.04.2019 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 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 приведена в таблице:

Таблица 57

Тип требований	Объем собственных требований, уступленных в отчетном периоде, и сопоставимые данные на начало отчетного года тыс. руб.		Размер убытков (прибылей), понесенных (полученных) в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований, и сопоставимые данные на начало отчетного года тыс. руб.	
	01.04.2019	01.01.2019	01.04.2019	01.01.2019
Уступленные требования торгового портфеля	0	0	0	0
Уступленные требования банковского портфеля, в т.ч.	276 710	1 142 067	(89 696)	(702 156)
Кредиты физическим лицам, в т.ч.	0	0	0	0
Ипотечные кредиты	0	0	0	0
Потребительские кредиты	0	0	0	0
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в т.ч.	276 710	1 142 067	(89 696)	(702 156)
Кредиты юридическим лицам	276 710	1 136 147	(89 696)	(702 026)
Кредиты индивидуальным предпринимателям	0	5 920	0	0
Требования по лизинговым договорам	0	0	0	0
<b>Итого</b>	<b>276 710</b>	<b>1 142 067</b>	<b>(89 696)</b>	<b>(702 156)</b>

За 1 квартал 2019 год были заключены договоры уступки прав требования по 2 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 Приложением № 9 Положения Банка России от 27 февраля 2017 №579-П «О Плане 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 (ПФИ), сделкам РЕПО и иным аналогичным сделкам.

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 высокондежными контрагентами, в том числе через центрального контрагента АО «НКЦ»;
- мониторинг финансового положения контрагентов;
- взаимозачет встречных требований (неттинг) и т.д.

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 от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков»:

- 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 № 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 от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» для включения в расчет КРС.

В основном для Банка кредитный риск контрагента присутствует при совершении операций с клиринговыми сертификатами участия, которые осуществляются с центральным контрагентом АО «НКЦ». 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 01.04.2019 требования / обязательства по операциям с ПФИ у Банка отсутствовали.

## 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 фоновые 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.

Основной целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого Банком рыночного риска на оптимальном уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам ее кредиторов и вкладчиков, определяемом в соответствии со стратегическими задачами Банка, исходя из адекватности принимаемых рисков характеру и масштабам деятельности Банка.

Управление рыночным риском осуществляется на постоянной основе коллегиальными органами (органами управления) и структурными подразделениями Банка:

- Советом директоров Банка – в части стратегии управления рисками и капиталом Банка;
- Правлением Банка, Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП) – в части управления рисками через утверждение 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.

Система управления рыночным риском включает в себя управление фоновым, валютным, процентным и товарным рисками и состоит из следующих этапов:

- идентификация рыночного риска – выявление источников рыночного риска;
- оценка и мониторинг рыночного риска с использованием установленных методов измерения рыночного риска;
- меры ограничения и контроля рыночного риска, направленные на предупреждение и минимизацию возможных потерь Банка от реализации событий рыночного риска.

Банк идентифицирует рыночный риск на этапе принятия решений и проведении операций на финансовых и валютных рынках. В целях идентификации рыночного риска, Банк выделяет следующие основные факторы (источники) рыночного риска:

- макроэкономические показатели финансовой системы, в том числе: индексы акций, процентные ставки, курсы валют;

- негативные события в финансовой среде, в которой осуществляет свою деятельность Банк, результатами которых могут являться, в том числе, негативные изменения:
  - справедливой стоимости ценных бумаг;
  - процентных ставок;
  - валютных курсов;
  - стоимости ресурсов.

Оценка, мониторинг и контроль уровня рыночного риска осуществляется Банком на основании расчетного значения совокупной величины рыночного риска в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Расчет совокупной величины рыночного риска проводится Департаментом рисков на ежедневной основе с использованием специализированного программного комплекса «ЭФИР Add-In».

В качестве мер по ограничению / предупреждению рыночного риска и минимизации возможных потерь от реализации факторов рыночного риска, в Банке применяются следующие подходы:

- сокращение размера и объема вложений в финансовые инструменты, установленных ограничений показателей (лимитов) и операций, влияющих на уровень рыночного риска;
- хеджирование инструментов, подверженных рыночному риску;
- диверсификация вложений в финансовые инструменты;
- управление активами и пассивами, направленное на сокращение влияния рыночного риска;
- проведение моделирования воздействия изменений параметров рыночного риска на структуру баланса Банка (стресс-тестирование).

В целях снижения уровня рыночного риска в Банке используется система лимитов, ограничивающая размеры портфелей и позиций, финансовый результат, прочие финансовые показатели, а также система полномочий по принятию решений.

Лимиты на портфель ценных бумаг могут включать следующие основные виды лимитов:

- совокупный лимит вложений на портфель ценных бумаг;
- лимит вложений в облигации;
- лимит вложений в еврооблигации;
- лимиты вложений по каждому эмитенту ценных бумаг;
- совокупный лимит потерь на вложения в портфель ценных бумаг в абсолютном выражении.

В целях реализации эффективного управления валютным риском Банком устанавливаются лимиты валютной позиции в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.12.2016 № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями», ограничивающие объем риска, связанного с неблагоприятным изменением курсов иностранных валют.

В целях недопущения принятия рисков сверх установленных норм, Департаментом Казначейство проводится оперативный контроль соблюдения установленных лимитов (сигнальных значений) на финансовые инструменты и лимитов (сигнальных значений) на отдельных эмитентов (контрагентов). Департамент рисков осуществляет последующий контроль за соблюдением установленных лимитов (сигнальных значений), а также информирование Правления Банка и/или Совета директоров Банка в случае нарушения установленных лимитов (сигнальных значений) с целью проведения корректирующих мероприятий для снижения уровня принятого Банком рыночного риска.

Отчетность об уровне рыночного риска составляется Департаментом рисков и предоставляется органам управления Банка в составе отчетности, подготавливаемой в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала: Правлению Банка – не реже одного раза в месяц, Совету Директоров Банка – ежеквартально.

Для оценки подверженности Банка рыночному риску Департаментом рисков проводится стресс-тестирование. Параметры проведения стресс-тестирования могут быть изменены Департаментом рисков в зависимости от изменения рыночной конъюнктуры и возникновения кризисных ситуаций на финансовых рынках.

Результаты стресс-тестирования включаются в состав Отчетности об уровне рыночного риска, предоставляется органам управления Банка в составе отчетности, подготавливаемой в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала.

Величина требуемого на покрытие рыночного риска капитала принимается равной сумме процентного, фондового, валютного и товарного рисков, рассчитанной по состоянию на отчетную дату в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Таблица 58

<i>Структура торгового портфеля, тыс. руб.</i>	<i>01.04.2019</i>	<i>01.01.2019</i>
Государственные ценные бумаги	1 021 807	1 632 590
Ценные бумаги Банка России	906 261	804 441
Муниципальные ценные бумаги	-	-

Корпоративные облигации	-	-
Корпоративные еврооблигации	1 068 762	1 268 071
Переданные по РЕПО	277 000	-
Акции для продажи	-	-
Производные финансовые инструменты	-	-
<b>Всего</b>	<b>3 273 830</b>	<b>3 705 102</b>

Таблица 59

<i>Наименование статьи, тыс. руб.</i>	<b>01.04.2019</b>	<b>01.01.2019</b>
Процентный риск (общий или специальный)	149 162.79	94 703.72
Фондовый риск (общий или специальный)	-	-
Валютный риск	11 191.66	-
Товарный риск	-	-
<b>Совокупный рыночный риск, всего:</b>	<b>2 004 430.63</b>	<b>1 183 796.46</b>

Таблица 60

<i>Наименование статьи, тыс. руб.</i>	<b>01.04.2019</b>
<b>Финансовые инструменты (кроме опционов):</b>	
Процентный риск (общий или специальный)	1 864 534.88
Фондовый риск (общий или специальный)	-
Валютный риск	139 895.75
Товарный риск	-
<b>Финансовые инструменты (кроме опционов):</b>	
Упрощенный подход	Не применимо
Метод дельта-плюс	-
Сценарный подход	Не применимо
Секьюритизация	-
<b>Совокупный рыночный риск, всего:</b>	<b>2 004 430.63</b>

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 01.04.2019 составил 2 004 431 тыс. руб., величина требуемого на покрытие рыночного риска капитала в случае реализации факторов, предусмотренных Положением №511-П составила 160 354,45 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.8.7.

Банк оценивает валютный риск путем расчета открытых валютных позиций, используя Инструкцию Банка России от 28.12.2016 № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

Для измерения валютного риска оцениваются открытые валютные позиции – разница между активами в отдельной иностранной валюте и обязательствами в той же иностранной валюте.

Целью управления валютным риском является выработка решений, сводящих к минимуму возможные потери, которые может получить Банк в результате наличия открытых валютных позиций. Принятие решений по управлению и ограничению валютных рисков основывается на анализе данных об оперативной оценке валютного риска, результатов прогнозирования и стресс-тестирования.

По результатам анализа руководством Банка могут быть приняты решения по временному сокращению лимитов открытых позиций в той или иной валюте, закрытию позиций по отдельным валютам, использованию различных методов хеджирования и др.

Лимиты, устанавливаются исключительно в разрезе тех валют, операций с которыми могут быть проведены, исходя из уровня квалификации сотрудников и осведомленности членов Комитета по управлению активами и пассивами Банка, а также необходимости соблюдения Банком на ежедневной основе лимитов в отношении открытых валютных позиций.

Банк придерживается стратегии, в соответствии с которой валютные позиции открываются в

минимально возможном объеме и на минимально возможные сроки.

Банк проводит операции с валютными активами / пассивами, которые не ведут к существенному изменению ОВП. Банк осуществляет постоянный контроль над состоянием открытых валютных позиций с целью снижения возможных убытков в связи с высокой волатильностью курсов иностранных валют.

Анализ активов и обязательств Банка в разрезе валют на 01.04.2019г. представлен в таблицах ниже:

Таблица 61

	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Прочие валюты	ИТОГО
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства	203 252	130 636	39 282	641	373 811
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	602 146	0	0	0	602 146
Обязательные резервы	289 376	0	0	0	289 376
Средства в кредитных организациях	59 753	37 869	180 451	32 930	311 003
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	7 628 135	351 769	153 524	0	8 133 428
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 206 842	1 024 443	0	0	3 231 285
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	464 428	0	0	0	464 428
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 589 658	0	0	0	1 589 658
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0
Прочие активы	186 123	911	22 599	2 482	212 115
<b>Всего активов</b>	<b>12 940 337</b>	<b>1 545 628</b>	<b>395 856</b>	<b>36 053</b>	<b>14 917 874</b>
<b>ПАССИВЫ</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	9 993 118	1 565 695	814 804	29 714	12 403 331
Средства кредитных организаций	835 257	0	0	0	835 257
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	9 157 861	1 565 695	814 804	29 714	11 568 074
Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	5 364 010	289 631	201 780	75	5 855 496
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	0	0	0	0
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27 072	0	127	0	27 199
оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0
Область по текущему налогу на прибыль	27 072	0	127	0	27 199
Обязательство по текущему налогу на прибыль	3 063	0	0	0	3 063
Отложенное налоговое обязательство	182 752	0	0	0	182 752
Прочие обязательства	102 200	11	0	0	102 211
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	36 129	0	0	0	36 129
<b>Всего обязательств</b>	<b>10 344 334</b>	<b>1 565 706</b>	<b>814 931</b>	<b>29 714</b>	<b>12 754 685</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>2 596 003</b>	<b>(20 078)</b>	<b>(419 075)</b>	<b>6 339</b>	<b>2 163 189</b>



Чистая внебалансовая позиция (по ПФИ и спот-сделки)	(577 852)	72 959	502 274	0	(2 619)
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Безотзывные обязательства кредитной организации	2 475 230	345 266	12 142	0	2 832 638
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 878 465	0	3 856	0	1 882 321
Условные обязательства некредитного характера	22 355	0	0	0	22 355

Величина ОВП в разрезе отдельных видов валют представлена в таблице:

Таблица 62

	Доллары США	ЕВРО	Прочие валюты
Величина ОВП, тыс. руб.	84 089	51 949	3 857
Величина ОВП в % от собственного капитала	4.4	2.7	0.2

Банк ежедневно консолидирует совокупную ОВП Банка и управляет открытой валютной позицией с целью уменьшения валютного риска.

Ниже приведен анализ чувствительности собственного капитала Банка, в результате изменения курсов отдельных курсов валют. Разумно возможное изменение колебание курса валют определено исходя из динамики курса валют за последние 12 месяцев.

Таблица 63

Фактор	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 20%	+16 818
Ослабление доллара США на 20%	-16 818
Укрепление доллара ЕВРО на 20%	+10 390
Ослабление доллара ЕВРО на 20%	-10 390

#### 8.5.2. Фондовый риск

Определение фондового риска и основные принципы организации процесса управления данным подвидом рыночного риска в Банке раскрыты в п.8.7.

#### 8.5.3. Товарный риск

Определение товарного риска и основные принципы организации процесса управления данным подвидом рыночного риска в Банке раскрыты в п.8.7.

### 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 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 лимитов, проведение операций РЕПО.

В целях организации системы управления и контроля процентного риска по банковскому портфелю Банком применяются следующие подходы:

- распределение полномочий и ответственности между органами управления Банка;
- определение правил и процедур управления процентным риском, которые включают методы мониторинга, измерения и контроля процентного риска;
- постоянный характер оценки уровня процентного риска; основными методами оценки процентного риска Банка является ГЭП-анализ и оценка показателя чистой процентной маржи;
- ограничение процентного риска - установление лимитов на вложения в финансовые инструменты, чувствительные к изменению процентных ставок; установление лимитов колебаний величины совокупного относительного ГЭПа; осуществление контроль установленных лимитов;
- проведение стресс-тестирования;
- наличие Плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния кредитной организации (включающего в том числе План мероприятий на случай резкого изменения конъюнктуры денежного рынка);
- организация внутреннего контроля за управлением процентным риском.

В целях идентификации процентного риска по банковскому портфелю, Банк выделяет следующие основные факторы (источники):

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

В целях предупреждения процентного риска и минимизации его уровня Банк проводит комплекс мероприятий, направленных на увеличение процентной маржи по операциям Банка, а именно:

- 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, направленные на повышение показателя процентной маржи.

Управление процентным риском осуществляется на постоянной основе коллегиальными органами (органами управления) и структурными подразделениями Банка:

- Советом директоров Банка – в части стратегии управления рисками и капиталом Банка;
- Правлением Банка – в части управления рисками через утверждение подходов к идентификации, оценке, управлению и мониторингу процентного риска;
- Департаментом Казначейство, Департаментом рисков, иными структурными подразделениями Банка – в части оперативного управления процентным риском в рамках своих компетенций.

Департамент рисков осуществляет оперативный контроль за соблюдением установленных лимитов (сигнальных значений), а также информирование Правления Банка и/или Совета директоров Банка, в случае нарушения установленных лимитов (сигнальных значений) с целью проведения корректирующих мероприятий для снижения уровня принятого Банком процентного риска по банковскому портфелю.

- Правление совместно с Департаментом Казначейство принимают меры, направленные на исправление превышения установленных лимитов (сигнальных значений), которые могут включать следующие действия:
- сокращение размеров вложений в финансовые инструменты, по которым имеются нарушения, прекращение соответствующих операций;
- усиление контроля Казначейства Банка за соблюдением лимитов на вложения в финансовые инструменты, чувствительные к изменению процентных ставок;
- улучшение автоматизации процесса контроля лимитов;
- подготовка предложений Правлению Банка по пересмотру лимитов, установленных на вложения в финансовые инструменты, чувствительные к изменению процентных ставок.

Отчетность об уровне процентного риска по банковскому портфелю раскрывается Банком в составе отчетности по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», составляемой и представляемой в Банк России на ежеквартальной основе в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Отчетность об уровне процентного риска по банковскому портфелю составляется Департаментом рисков и предоставляется органам управления Банка в составе отчетности, подготавливаемой в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала: Правлению Банка – не реже одного раза в месяц, Совету Директоров Банка – ежеквартально.

Стресс-тестирование процентного риска 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 отчетности по форме 0409127. Параметры проведения стресс-тестирования могут быть изменены Департаментом рисков с учетом изменения степени волатильности рыночных процентных ставок и других сценариев развития ситуации на финансовых рынках.

Величина требуемого на покрытие процентного риска капитала определяется как сумма возможных изменений чистого процентного дохода при изменении общего уровня процентных ставок на 400 базисных пунктов в каждом временном периоде до 1 года.

Результаты стресс-тестирования включаются в состав Отчетности об уровне процентного риска, предоставляется органам управления Банка в составе отчетности, подготавливаемой в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала.

В таблице представлены данные по состоянию на 01.04.2019 года о финансовых инструментах Банка, чувствительных к изменению процентной ставки в разрезе сроков до востребования (погашения) и видов валют:

Таблица 64

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	376 293
рубли	X	X	X	X	X	X	X	203 251
Средства на корреспондентских счетах в кредитных	37 154	37 154	37 154	37 154	37 154	37 154	74 308	876 835

организациях								
рубли	0	0	0	0	0	0	0	662 739
Ссудная задолженность, всего, из них:	1 905 030	690 912	1 894 318	2 824 718	415 920	392 547	598 651	169 355
рубли	1 887 020	588 159	1 867 604	2 624 592	402 742	386 345	597 656	78 692
кредитных организаций	18 658	0	0	0	0	0	0	39 692
рубли	3 754	0	0	0	0	0	0	0
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	1 881 183	686 350	1 887 908	2 808 136	386 622	377 677	577 779	104 582
рубли	1 879 079	585 603	1 863 200	2 614 129	385 405	376 451	577 433	53 611
ссуды в виде "до востребования" и "овердрафт"	0	0	0	0	0	0	0	0
рубли	0	0	0	0	0	0	0	0
физических лиц, всего, из них:	5 189	4 562	6 410	16 582	29 298	14 870	20 872	25 081
рубли	4 187	2 556	4 404	10 463	17 337	9 894	20 223	25 081
ссуды с использованием банковских карт	0	0	0	0	0	0	0	0
рубли	0	0	0	0	0	0	0	0
жилищные ссуды	0	0	0	0	0	0	0	0
рубли	0	0	0	0	0	0	0	0
Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	3 231 353
рубли	0	0	0	0	0	0	0	2 206 910
Вложения в доле ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0
рубли	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	0	0	0	0	0	0	0	673 939
рубли	0	0	0	0	0	0	0	650 427
Основные средства и нематериальные активы	578	835	852	1 124	925	77 610	0	1 666 853
рубли	578	835	852	1 124	925	77 610	0	1 666 853
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ</b>								
Фьючерсы	0	0	0	0	0	0	0	X
рубли	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
Валютно-процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	X
рубли	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
Опционы «Put»	0	0	0	0	0	0	0	X
рубли	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
Прочие договоры (контракты)	921 933	0	0	0	0	0	0	X
рубли	2 597	0	0	0	0	0	0	X
<b>Итого балансовых активов и внебалансовых требований</b>	<b>2 864 695</b>	<b>728 901</b>	<b>1 932 324</b>	<b>2 862 996</b>	<b>453 999</b>	<b>507 311</b>	<b>672 959</b>	<b>6 994 628</b>
рубли	1 890 195	588 994	1 868 456	2 625 716	403 667	463 955	597 656	5 468 872
<b>БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ</b>								
Средства кредитных организаций, всего, из них:	834 910	0	0	0	0	0	0	0
рубли	834 910	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
межбанковские ссуды, депозиты	834 910	0	0	0	0	0	0	0
рубли	834 910	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	2 462 454	2 043 360	1 427 626	1 897 707	91 243	1 217 143	12 735	2 771 689
рубли	1 999 638	1 562 183	1 375 163	1 732 382	86 115	1 217 121	7 989	1 526 757
на расчетных (текущих) счетах	516 939	0	0	0	0	0	0	2 771 689

юридических и физических лиц								
рубли	149 454	0	0	0	0	0	0	1 526 757
депозиты и юридических лиц	1 059 025	1 290 314	484 281	209 993	6 109	22	4 746	0
рубли	997 589	835 115	464 204	151 182	6 087	0	0	0
вклады (депозиты) физических лиц	886 490	753 046	943 345	1 687 714	85 134	1 217 121	7 989	0
рубли	852 595	727 068	910 959	1 581 200	80 028	1 217 121	7 989	0
Выпущенные долговые обязательства	4 587	1 545	3 098	2 574	0	0	15 395	0
рубли	4 503	1 503	3 098	2 574	0	0	15 395	0
Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0	0	429 048
рубли	0	0	0	0	0	0	0	429 035
Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	0	2 160 062
рубли	0	0	0	0	0	0	0	2 160 062
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Прочие договоры (контракты)	943 876	3 747	6 008	19 628	17 104	4 201	0	X
рубли	599 774	3 747	6 008	19 628	17 104	4 201	0	X
<b>Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств</b>	<b>4 245 827</b>	<b>2 048 652</b>	<b>1 436 732</b>	<b>1 919 909</b>	<b>108 347</b>	<b>1 221 344</b>	<b>28 130</b>	<b>5 360 799</b>
Рубли	3 438 825	1 567 433	1 384 269	1 754 584	103 219	1 221 322	23 384	4 115 854

При составлении Банком отчетности по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» в расчет процентного риска включаются все инструменты, отражаемые на балансовых счетах (далее – балансовые инструменты), а также внебалансовые финансовые инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки (далее – внебалансовые инструменты), за исключением внебалансовых инструментов, в отношении которых Банк осуществляет расчет рыночного риска в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

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 от 27.02.2017 № 579-П «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).

В рамках методологии оценки процентного риска 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 от 27.02.2017 № 579-П «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».

В таблице представлены данные по состоянию на 01.04.2019 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 65

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
<b>Совокупный результат расчета изменения чистого процентного дохода с учетом всех валют</b>								
<b>Совокупный ГЭП</b>		-1 381 132	-1 319 751	495 592	943 087	345 652	-714 033	644 829
<b>Изменение чистого процентного дохода:</b>		x	x	x	x	x	x	x
+400 базисных пунктов	-75 111	-52 942	-43 990	12 390	9 431	x	x	x
-400 базисных пунктов	75 111	52 942	43 990	-12 390	-9 431	x	x	x
<i>Справочно: временной коэффициент</i>		0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	x	x	x
<b>Результат расчета изменения чистого процентного дохода в части активов и обязательств, выраженных в рублях РФ</b>								
<b>Совокупный ГЭП</b>		-1 548 630	-978 439	484 187	871 132	300 448	-757 367	574 272
<b>Изменение чистого процентного дохода:</b>		x	x	x	x	x	x	x
+400 базисных пунктов	-71 159	-59 362	-32 613	12 105	8 711	x	x	x
-400 базисных пунктов	71 159	59 362	32 613	-12 105	-8 711	x	x	x
<i>Справочно: временной коэффициент</i>		0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	x	x	x

При увеличении/уменьшении общего уровня процентных ставок на 400 базисных пунктов возможное уменьшение/увеличение чистого процентного дохода составит в рублевом эквиваленте 75 111 тыс. руб. Основное влияние на изменение чистого процентного дохода (75 111 тыс. руб.) оказывает ГЭП активов (требований) и обязательств в российских рублях 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.

Информация об оценке риска ликвидности отражается в составе отчета по форме 0409135 «Информация об обязательных нормах и о других показателях деятельности кредитной организации», измерение величины избытка (дефицита) ликвидности осуществляется на основании формы 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения».

Внутренними документами Банка предусмотрен порядок действий в случае дефицита ликвидности, в т.ч. следующие мероприятия по управлению активами:

- ужесточение лимитов;
- сокращение обязательств по кредитованию других банков;
- принятие мер по досрочному возврату части кредитов;
- рассмотрение возможности реализации части кредитного портфеля другим банкам;
- пересмотр сроков выдаваемых кредитов в пользу коротких;
- рассмотрение возможности перераспределения полномочий между структурными подразделениями Филиалов и Головной организацией Банка: введение полной или частичной централизации функций кредитования;
- определение возможности повышения процентных ставок, пересмотр тарифной политики;
- определение перечня клиентов, кредитование которых не должно прекращаться;
- рассмотрение возможности реализации портфеля ценных бумаг;
- реструктуризация портфеля ценных бумаг в направлении сокращения сроков их погашения;
- рассмотрение возможности ограничения наращивания основных средств и капитальных вложений и других неоперационных расходов;
- установление различных запретов;
- рассмотрение возможности реализации части основных средств;
- иные мероприятия.

Ниже представлены сведения о легкорсализуемых активах и пассивах в разрезе сроков востребования и погашения от которых ожидается получение денежных средств в целях компенсации их оттока по финансовым обязательствам:

На 01.04.2019 года (тыс. рублей):

Таблица 66

	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
<b>АКТИВЫ</b>										
Денежные средства включая остатки на корреспондентских счетах	962 691	962 691	962 691	962 691	962 691	962 691	962 691	962 691	962 691	998 424
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	59 134	82 727	105 517	286 868	664 205	1 536 890	3 729 733	5 465 563	6 935 956	7 987 734
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 231 285	3 231 285	3 231 285	3 231 285	3 231 285	3 242 933	3 242 933	3 242 933	3 242 933	3 242 933
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	950 454	950 454	950 454	950 454	950 454	950 454	950 454	950 454	950 454	950 454
<b>ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ</b>	<b>5 203 564</b>	<b>5 227 157</b>	<b>5 249 947</b>	<b>5 431 298</b>	<b>5 808 635</b>	<b>6 692 968</b>	<b>8 885 811</b>	<b>10 621 641</b>	<b>12 092 034</b>	<b>13 179 545</b>
<b>ПАССИВЫ</b>										
Средства кредитных организаций	835 431	835 431	835 431	835 431	835 431	835 431	835 431	835 431	835 431	835 431
Средства клиентов	4 363 139	4 561 904	4 758 796	5 288 249	5 839 884	7 748 392	8 774 434	9 530 500	10 548 463	11 847 994
Выпущенные долговые обязательства	84	84	84	4 587	4 587	6 157	9 409	12 151	12 151	31 394
Прочие обязательства	983 904	986 117	987 042	987 580	999 067	1 195 798	1 196 707	1 196 928	1 197 051	1 197 051
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>6 182 558</b>	<b>6 383 536</b>	<b>6 581 353</b>	<b>7 115 847</b>	<b>7 678 969</b>	<b>9 785 778</b>	<b>10 815 981</b>	<b>11 575 010</b>	<b>12 593 096</b>	<b>13 911 870</b>
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	708	1 130	1 130	36 682	103 951	697 015	985 296	1 581 242	2 303 362	2 599 327
<b>Избыток (дефицит) ликвидности</b>	<b>(979 702)</b>	<b>(1 157 509)</b>	<b>(1 332 536)</b>	<b>(1 721 231)</b>	<b>(1 974 285)</b>	<b>(3 789 825)</b>	<b>(2 915 466)</b>	<b>(2 534 611)</b>	<b>(2 804 424)</b>	<b>(3 331 652)</b>
<b>Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности</b>	<b>(15,8)</b>	<b>(18,1)</b>	<b>(20,2)</b>	<b>(24,2)</b>	<b>(25,7)</b>	<b>(38,7)</b>	<b>(27,0)</b>	<b>(21,9)</b>	<b>(22,3)</b>	<b>(23,9)</b>

На 01.01.2019 года (тыс. рублей):

Таблица 67

	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
<b>АКТИВЫ</b>										
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
<b>ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ</b>	<b>4 645 554</b>	<b>4 645 554</b>	<b>6 279 529</b>	<b>6 299 307</b>	<b>6 506 532</b>	<b>8 284 851</b>	<b>9 428 661</b>	<b>10 697 023</b>	<b>12 241 108</b>	<b>13 373 056</b>
<b>ПАССИВЫ</b>										
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
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>3 662 412</b>	<b>3 696 969</b>	<b>5 908 438</b>	<b>8 467 425</b>	<b>8 756 209</b>	<b>9 763 670</b>	<b>11 258 637</b>	<b>12 019 476</b>	<b>13 031 776</b>	<b>14 345 131</b>
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 01.04.2019 в ликвидных активах Банка занимают вложения в финансовые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи составляющие 79,8% от величины ликвидных активов доступных в течение 30 дней. Наибольшую долю на 01.04.2019 в обязательствах Банка заняли средства клиентов, составляющие 96,3% 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

К факторам возникновения риска ликвидности Банк относит:

- 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

Полномочия, функции, обязанности и ответственность органов управления, структурных подразделений и сотрудников Банка за своевременное выполнение процессов оценки, управления и контроля состояния ликвидности определяются положениями о органах и структурных подразделениях, должностными инструкциями сотрудников Банка.

Контроль за состоянием ликвидности разделяется на три уровня.

Третий уровень контроля за состоянием ликвидности.

Совет директоров Банка:

- рассматривает документы по организации системы управления риском ликвидности в рамках нормативных документов по ВПОДК;
- утверждает стратегию управления риском ликвидности в рамках стратегии управления рисками и капиталом.

Второй уровень контроля за состоянием ликвидности.

Правление Банка/председатель Правления Банка:

- осуществляет общее руководство Банком, в том числе в сфере оценки, управления и контроля состояния ликвидности;
- утверждает порядок управления риском ликвидности, а также методику, сценария и результаты стресс-тестирования, и протоколы КУАП;



- назначает численный и персональный состав КУАП, а также его Председателя, заместителя Председателя и секретаря;
- знакомится с отчетами Службы внутреннего аудита о состоянии системы оценки, управления и контроля состояния ликвидности по итогам тематических и комплексных проверок соблюдения порядка оценки, управления и контроля ликвидности и при необходимости, инициирует вопрос о внесении изменений в систему оценки, управления и контроля за состоянием ликвидности;
- принимает решения о восстановлении ликвидности и утверждает в пределах своей компетенции мероприятия по восстановлению ликвидности.

**Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП):**

- принимает оперативные решения по оптимальному формированию структуры активов и пассивов Банка и об оптимальном соотношении между ликвидностью и прибыльностью;
- определяет требования к организации управления активами и пассивами с точки зрения управления ликвидностью и контролирует выполнение установленных процедур определения и поддержания рациональной (перспективной) ликвидности;
- утверждает предельные значения нормативов ликвидности, дополнительные внутренние коэффициенты, ограничивающие степень влияния отдельных направлений деятельности Банка на уровень его ликвидности.

**Служба внутреннего аудита/Служба внутреннего контроля:**

- контролирует выполнение органами управления, подразделениями и сотрудниками Банка закрепленных за ними функций, полномочий и обязанностей по оценке, управлению и контролю состояния ликвидности в ходе проведения плановых или внеплановых проверок;
- выявляет и анализирует в ходе проведения проверок недостатки в системе оценки, управления и контроля состояния ликвидности и представляет Председателю Правления Банка, Правлению Банка предложения по совершенствованию системы оценки, управления и контроля состояния ликвидности Банка;
- в ходе проведения проверок осуществляет выборочно контрольные проверки соответствия уровня риска потери ликвидности установленным предельным значениям. Отчеты по результатам проверок и доведение информации до органов управления Банка осуществляется в порядке, установленном внутренними документами о деятельности Службы внутреннего аудита;
- контролирует достаточность и качество нормативной базы, регулирующей работу Банка в сфере оценки, управления и контроля состояния ликвидности.

**Первый уровень контроля за состоянием ликвидности.**

**Департамент бухгалтерского учета и отчетности:**

- ежедневно рассчитывает фактические значения нормативов, установленных Инструкцией № 180-И;
- отслеживает соблюдение Банком обязательных нормативов;
- в случае устойчивого (подряд на три отчетные даты и более) ухудшения значений показателей ликвидности либо достижения сигнальных значений нормативов, информирует об этом Департамент рисков, который в свою очередь выносит вопрос о корректирующих мероприятиях на КУАП;
- в случае устойчивого (более 10 рабочих дней подряд) приближения фактических значений нормативов к их предельным значениям, установленным Банком России, совместно с Департаментом рисков проводит структурный анализ фактических значений нормативов ликвидности.

**Департамент Казначейство:**

- осуществляет оперативное управление и оперативный контроль состояния мгновенной и срочной ликвидности и платежеспособности Банка;
- осуществляет оценку мгновенной ликвидности и несет ответственность за управление мгновенной и срочной ликвидностью по Банку в целом;
- определяет срочную позицию по ликвидности Банка на основании еженедельного прогноза, поступающего от подразделений (Операционное управление, Управление валютного контроля и документарных операций, Департамент регионального развития) по привлечению и отвлечению денежных ресурсов;
- в установленные сроки, в рамках очередных заседаний КУАП, предоставляет доклад, содержащий информацию о текущем и прогнозируемом состоянии ликвидности Банка;
- управляет резервами в рамках установленных значений ликвидности первого уровня и контролирует использование резервов ликвидности первого уровня;
- ежедневно определяет объем денежных средств на корреспондентских счетах и в кассе Банка и обеспечивает общую текущую и срочную позицию по ликвидности Банка;
- ведет график платежей (платежный календарь);

- при ухудшении ликвидности (достижении сигнальных значений) руководитель Департамента Казначейство немедленно информирует об этом Председателя Правления, Департамент рисков и проводит оперативные мероприятия по восстановлению ликвидности в рамках своих функциональных обязанностей. По согласованию с Департаментом рисков представляют Председателю Правления предложения по восстановлению ликвидности для включения их в план мероприятий и согласования его с Председателем Правления;
- вносит предложения на рассмотрение КУАП об установлении ограничений по резервам ликвидности первого и второго уровня;
- на постоянной основе ведет внутренний и управленческий учет данных по портфелю ценных бумаг с разбивкой по суммам, планируемым платежам и срокам погашения – продажи приобретенных ценных бумаг в разрезе валют;
- при управлении портфелем ценных бумаг, являющимся резервом ликвидности второго уровня, поддерживает ликвидность этих резервов на уровне не ниже установленных КУАП предельных значений;
- представляет на КУАП свои предложения по реализации резервов ликвидности второго уровня в целях своевременного пополнения резервов ликвидности первого уровня (в рамках установленных предельных значений ликвидности резервов второго уровня);
- ежедневно оценивает ликвидность рынка ценных бумаг, входящих в состав резервов ликвидности второго уровня, и, исходя из нее, в установленном порядке рассчитывает предельные значения ликвидности резервов второго уровня;
- для своевременного поддержания резервов ликвидности первого уровня в рамках определенных значений в соответствии с решениями КУАП осуществляет реализацию резервов ликвидности второго уровня;
- контролирует ликвидность филиалов и осуществляет необходимые мероприятия, направленные на поддержание ликвидности филиалов на достаточном уровне;
- контролирует соблюдение лимитов ликвидности;
- анализирует состояние ликвидности, в том числе по видам валют, в которых номинированы активы и обязательства;
- формирует и предоставляет КУАП отчет о текущем состоянии ликвидности;
- формирует отчет о риске ликвидности в период стрессовых ситуаций и участвует в разработке сценариев стресс-тестирования;
- анализирует риск фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющими на размер будущих доходов.

#### Управление финансовой аналитики:

- осуществляет прогнозирование обязательных нормативов на срок до одного года.

#### Департамент обеспечения кредитных сделок:

- представляет Департаменту Казначейства, Департаменту рисков и Управлению финансовой аналитики в целом по Банку еженедельный прогноз по объему выдаваемых кредитов, а также еженедельные сведения о суммах и сроках, используемых клиентами Банка овердрафтов и кредитных линий с указанием сумм, сроков и валют, а также планы по их погашению;
- в целях прогнозирования риска потери ликвидности информирует Департамент Казначейства и Управление финансовой аналитики по предполагаемым к совершению активным операциям;
- в целях определения КУАПом лимита кредитования информируют КУАП и Правление Банка о возможном возникновении просроченной задолженности по уже совершенным активным операциям;
- ежемесячно и по мере необходимости предоставляет Департаменту рисков информацию о качестве кредитного портфеля;
- анализирует состояние требований Банка с просроченными сроками, сформированных в результате совершения кредитных операций, ведет работу по урегулированию просроченной задолженности и информирует департамент Казначейства о новых сроках погашения;
- вносит на рассмотрение КУАП предложения об установлении и изменении предельных значений по ограничениям риска ликвидности относительно операций, совершаемых Департаментом обеспечения кредитных сделок.

Операционное управление, Управление валютного контроля и документарных операций, филиалы Банка:

- в целях прогнозирования риска потери ликвидности информируют Департамент Казначейства, Департамент рисков и Управление финансовой аналитики о предлагаемых к совершению собственных платежей Банка и клингов Банка.

#### Департамент рисков:

- рассчитывает и выносит на утверждение КУАП предельные значения нормативов ликвидности, дополнительные внутренние коэффициенты, ограничивающие степень влияния отдельных направлений деятельности Банка на уровень его ликвидности;
- осуществляет последующий контроль управления ликвидностью и информирование Председателя Правления о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов по мере выявления указанных фактов;
- разрабатывает предложения по оптимизации процедур оценки и минимизации уровня риска ликвидности;
- осуществляет мониторинг уровня риска ликвидности.

### 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.

Банк управляет состоянием ликвидности и риском ликвидности в целях обеспечения наличия достаточного уровня ликвидных активов для исполнения своих обязательств перед клиентами, кредиторами и реализации планов по активным операциям. Банк управляет профилем ликвидности через краткосрочное управление риском ликвидности и долгосрочную стратегию фондирования.

Важным элементом системы управления риском ликвидности является анализ риска ликвидности, который проводится по всем операциям Банка и позволяет определить возможные периоды и причины потенциального дефицита ликвидности, а также при ретроспективном анализе результатов управления риском потери ликвидности.

Банк ежедневно рассчитывает нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Банка России.

Банк держит диверсифицированный портфель финансовых инструментов с целью обеспечения необходимых платежных обязательств, в том числе условных.

Нарушения нормативов ликвидности в отчетном периоде не установлено.

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

Приведенная ниже таблица показывает регулятивные лимиты нормативов ликвидности Банка и их фактические значения в отчетном периоде:

Таблица 68

Норматив	Предельные значения, установленные Банком России	Сигнальные значения	Фактические значения нормативов	
			01.04.2019	01.01.2019
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	min 15%	min 20%	66,591	114,548
Норматив текущей ликвидности (Н3)	min 50%	min 55%	72,067	69,997
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	max 120%	max 110%	41,206	38,573

Фактические значения нормативов ликвидности за I квартал 2019г не превышали сигнальные значения, а также предельные значения, установленные Банком России.

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

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

В части управления ликвидностью Банк:

- рассматривает и утверждает методики и порядки, реализующие функцию управления активами и пассивами;

- утверждает лимиты с ценными бумагами, пересматривает лимиты;
- накладывает временные и объемные ограничения на проведение активных и пассивных операций;
- принимает решения о привлечении дополнительных источников фондирования;
- утверждает ценовые и структурные параметры отдельных сделок;
- принимает решения о частичной реализации ценных бумаг вплоть до полной реализации;
- осуществляет контроль соблюдения установленных норм и показателей риска ликвидности;
- принимает решения по оперативному управлению ликвидностью в случаях чрезвычайных ситуациях.

#### **8.7.4. Методы снижения риска ликвидности**

С целью снижения риска ликвидности Банк использует следующие методы:

- *Коэффициентный* (базируется на расчете нормативов ликвидности Н2, Н3, Н4, установленных Банком России). В качестве целевого ориентира по допустимости фактического значения нормативов ликвидности является наличие запаса до его нормативного значения в размере не менее 5% (сигнальные значения внутренних нормативов ликвидности). В случае нарушения внутренних нормативов ликвидности Управление отчетности совместно с Департаментом Казначейство и Департаментом рисков проводят анализ фактических значений коэффициентов ликвидности. Результаты данного анализа доводятся до сведения КУАП, который принимает необходимые управленческие решения;
- *Структурный* (анализ структуры активов и пассивов на основе агрегированного баланса Банка по срокам размещения и востребования (анализ разрывов));
- *Потоковый* (анализ движения активов и пассивов Банка, осуществляемый Департаментом Казначейства на ежедневной основе).

Департамент рисков имеет прямой доступ к отчетам, формируемым Департаментом Казначейство, и осуществляет оперативный контроль первого уровня.

#### **8.7.5. Описание планов управления риском ликвидности в случаях чрезвычайных ситуаций**

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 том числе предусмотрена реализация ряда мероприятий в случае чрезвычайных ситуаций и в целях восстановления ликвидности.

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**

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

Первый уровень контроля составляют Управление отчетности, Департамент Казначейство, Управление финансовой аналитики, Департамент обеспечения кредитных сделок, Операционное управление, Управление валютного контроля и документарных операций, филиалы Банка, Департамент рисков.

Второй уровень представляют КУАП, Правление Банка, Председатель Правления Банка, Служба внутреннего контроля, Служба внутреннего аудита.

Третий уровень – Совет директоров.

Функции и взаимодействие подразделений и органов управления Банка в рамках контроля за управлением риском ликвидности описаны во внутренних документах Банка.

Риск мгновенной ликвидности Банка определяется невозможностью Банка обеспечить текущие платежи вследствие превышения требующих немедленного исполнения обязательств над резервами ликвидности первого уровня.

Основным показателем, регулирующим риск мгновенной ликвидности, принят норматив мгновенной ликвидности Н2, рассчитываемый согласно Инструкции Банка России «Об обязательных нормативах банков» от 28.06.2017 №180-И.

Предельное значение Н2 для Банка устанавливается и пересматривается по мере необходимости КУАП. Текущий контроль за мгновенной ликвидностью осуществляют Департамент Казначейство и Департамент бухгалтерского учета и отчетности.

В случае прогнозируемого на конец операционного дня дефицита ликвидности в Банке присутствует алгоритм действий предотвращения нарушения Н2.

Ежедневный контроль фактического значения текущей ликвидности (Н3) и сигнальных значений осуществляется Департаментом Казначейство. Негативные результаты контроля оперативно доводятся до сведения Департамента рисков.

Прогноз значений (Н3) и долгосрочной ликвидности (Н4) осуществляется Управлением финансовой аналитики в интервале 120 календарных дней от последней отчетной даты текущего года.

Ежеквартально Департаментом рисков проводится ретроспективный анализ результатов управления риском потери ликвидности.

Основным методом ретроспективного анализа является сравнение фактических значений нормативов ликвидности (Инструкции Банка России «Об обязательных нормативах банков» от 28.06.2017 №180-И) на отчетные даты не менее чем за 3 предыдущих месяца.

## 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 в Банке осуществляется в соответствии с внутренним Положением по управлению операционным риском, утвержденным Советом Директоров Банка и включает в себя выполнение следующих процедур:

- выявление операционного риска;
- анализ операционного риска;
- оценка операционного риска;
- мониторинг операционного риска;

- контроль и/или минимизация операционного риска.

Выявление операционного риска осуществляется на постоянной основе и на всех этапах функционирования Банка всеми сотрудниками Банка. Руководители всех структурных подразделений Банка (либо лица ими уполномоченные) информируют ответственного сотрудника Департамента рисков о случаях реализации операционных рисков не позднее рабочего дня, следующего за днем возникновения события.

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.

В целях обеспечения условий для эффективного выявления событий операционного риска, оценки их последствий, а также выработки рекомендаций по снижению уровня операционного риска в Банке ведется база данных о выявленных факторах операционного риска и понесенных / потенциальных операционных убытках.

Оценка операционного риска проводится Департаментом рисков на ежемесячной основе по результатам анализа вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным потерям, и величины фактически понесенных / потенциальных потерь от реализации событий операционного риска. В случае возрастания в отчетном периоде уровня операционного риска, Руководитель Департамента рисков незамедлительно информирует об этом Правление Банка.

Мониторинг операционного риска проводится на уровне отдельных подразделений Банка, а также в целом по Банку. При осуществлении мониторинга операционного риска особое внимание уделяется возникновению тенденций к изменению (увеличению) уровня операционного риска Банка. Полученная в процессе мониторинга операционного риска информация о потенциальном изменении уровня риска своевременно доводится Департаментом рисков до органов управления Банка, а также подразделений Банка и работников Банка для принятия необходимых мер по снижению уровня операционного риска.

В отношении контроля за операционным риском наиболее важным является:

- контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- соблюдение установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка;
- надлежащая подготовка персонала;
- регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

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

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

Для минимизации операционного риска Банк применяет следующие основные инструменты:

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

Система управления операционным риском в Банке построена по принципу трех линий защиты:

1. В первую линию защиты входят сотрудники Банка и структурные подразделения Банка, принимающие риски, основными функциями которых в части управления операционным риском являются:

- реализация процесса управления операционным риском в соответствии с принципами, определенными Стратегией управления рисками и капиталом Банка, а также иными внутренними документами Банка в области управления операционным риском;
- предоставление необходимой информации Департаменту рисков для интегрированного управления операционным риском, в частности, своевременное информирование о случаях реализации событий операционных рисков;
- направление предложений по совершенствованию системы управления операционным риском.

2. Во вторую линию защиты входит Департамент рисков – обособленное структурное подразделение Банка, ответственное за разработку и внедрение внутренних методов и процедур управления значимыми рисками и капиталом, а также за координацию и контроль работы всех структурных подразделений (сотрудников) Банка, принимающих риски.

Основными функциями Департамента рисков в части управления операционным риском являются:

- организация процесса управления операционным риском;
- оценка уровня операционного риска;
- консолидация информации о событиях операционного риска и предоставление ее уполномоченным структурным подразделениям Банка, принимающим риск;
- формирование отчетности по операционному риску для органов управления Банка;
- информирование Совета Директоров и исполнительных органов управления Банка о размере принятого Банком операционного риска.

3. В третью линию защиты входит Служба внутреннего аудита, основными функциями которой в части управления операционным риском являются:

- оценка эффективности системы управления рисками, в том числе, операционным риском;
- информирование Совета Директоров и исполнительных органов управления Банка о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и действиях, предпринятых для их устранения.

Общее руководство и контроль в части управления операционным риском осуществляется органами управления Банка: Советом Директоров и Правлением Банка.

Основными функциями Совета Директоров Банка в части управления операционным риском являются:

- утверждение порядка управления наиболее значимыми рисками, в том числе, операционным риском;
- контроль и оценка эффективности системы управления рисками, в том числе, операционным риском.
- Основными функциями Правления Банка в части управления операционным риском являются:
- обеспечение условий для эффективной реализации стратегии по управлению рисками, в том числе, операционным риском;
- организация процесса управления операционным риском;
- формирование органов (подразделений) по управлению рисками и капиталом, определение их полномочия (при необходимости).

Отчетность об уровне операционного риска составляется Департаментом рисков и предоставляется органам управления Банка в составе отчетности, подготавливаемой в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала: Правлению Банка – не реже одного раза в месяц, Совету Директоров Банка – ежеквартально.

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).

#### ***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 капитала 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.

Основными формами риска концентрации, подлежащими регулярному мониторингу в Банке, являются, в том числе следующие:

- в отношении значимых рисков;
- отдельных крупных контрагентов /групп связанных контрагентов;
- связанных с Банком лиц/групп связанных с Банком лиц;
- секторов экономики;
- географических зон.

Управление риском концентрации в Банке предусматривает следующие инструменты:

- установление лимитов концентрации, как в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов), так и в отношении контрагентов, принадлежащих одному виду деятельности (сектору экономики) и/или географическому региону, лимитов концентрации на вложения в инструменты одного типа и иных лимитов концентрации на активные и пассивные операции. Данные лимиты ограничивают потери, вызванные чрезмерной концентрацией риска на отдельных контрагентах, группах контрагентов и группах активов Банка;
- порядок выявления, измерения и мониторинга риска концентрации;
- определение методов контроля за соблюдением указанных лимитов, в том числе контроль за портфелями инструментов Банка с целью выявления новых для Банка форм концентрации рисков не охваченных системой лимитов концентрации, а также информирования органов управления Банка о допущенных нарушениях лимитов и порядок их устранения.

Процедуры по управлению риском концентрации, принятые в Банке соответствуют бизнес-модели Банка, сложности совершаемых операций, своевременно пересматриваются, охватывают различные формы концентрации рисков.

Банк ежемесячно проводит оценку и осуществляет стресс-тестирование уровня риска концентрации. Департамент рисков Банка информирует ежемесячно Правление Банка и ежеквартально Совет Директоров Банка об уровне риска концентрации в рамках ВПОДК.

В целях оценки риска концентрации в Банке установлена группа показателей, позволяющих выявлять риск концентрации в отношении значимых рисков, отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) Банка и связанных с Банком лиц (групп связанных с Банком лиц), секторов экономики и географических зон.

Источником информации для оценки риска концентрации являются данные отчетности, составляемых и представляемых Банком в Банк России по следующим формам:

- 0409118 «Данные о концентрации кредитного риска»;
- 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) («Базель III»)»;
- 0409157 «Сведения о крупных кредиторах (вкладчиках) кредитной организации»;
- 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах»;
- 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации»;
- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;
- 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации»;
- 0409102 «Отчет о финансовых результатах кредитной организации».

На основе итоговой балльной оценки группы показателей концентрации проводится классификация риска концентрации Банка по следующим уровням:



Таблица 69

Риск концентрации	Балльная оценка величины риска концентрации	Характеристика степени риска
Низкий	≤185	Низкий риск концентрации, устойчивое финансовое положение
Средний	≤220	Средний риск концентрации, имеются существенные отклонения от нормы по ряду показателей
Высокий	>220	Высокий риск концентрации, имеются значительные отклонения от нормы по ряду показателей

В случае оценки риска концентрации в соответствии с внутренними документами Банка на уровне «Средний» или «Высокий» Правление Банка принимает меры, направленные на снижение уровня риска концентрации.

В целях снижения риска концентрации Банк использует следующие меры:

- увеличение собственных средств (капитала) Банка;
- проведение операций, направленных на передачу части риска концентрации третьей стороне, осуществление продажи активов Банка (кредитных портфелей и других активов);
- проведение работы по досрочному возврату кредитов, 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;
- уменьшения риска концентрации за счет ужесточения кредитной политики в части уменьшения лимитов (в случае установления), снижения 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.

В рамках мониторинга риска концентрации (в части кредитного риска) проводится контроль обязательных нормативов концентрации кредитных рисков, установленных Инструкцией Банка России № 180-И «Об обязательных нормативах банков», в том числе:

- Н6 «Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков»;
- Н7 «Максимальный размер крупных кредитных рисков»;
- Н10.1 «Совокупная величина риска по инсайдерам банка»;
- Н25 «Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)».

В рамках мониторинга риска концентрации (в части риска ликвидности) проводится контроль следующих показателей:

- концентрации одного / нескольких клиентов или источников финансирования в обязательствах от собственных средств (капитала);
- концентрации одного / нескольких клиентов или источников финансирования в обязательствах от величины общих обязательств Банка.

Значения контролируемых в рамках мониторинга показателей приведены в нижеследующей таблице:

Таблица 70

Нормативы концентрации кредитных рисков	Норма	Показатели нормативов Банка	
		01.04.2019	01.01.2019
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	≤25%	20.66%	20.68%
Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7)	≤800%	442.70%	418.74%
Показатель концентрации кредитных рисков на инсайдеров (Н10.1)	≤3%	0.17%	0.16%
Показатель концентрации кредитных рисков на бизнес собственника (Н25)	≤20%	0.20%	0.19%

## 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

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала представляют собой процесс оценки Банком достаточности имеющегося в его распоряжении (доступного) капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков. Внутренние процедуры оценки включают процедуры планирования капитала исходя из утвержденной Стратегии развития Банка.

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

- соблюдение требований к размеру собственных средств (капитала) кредитной организации, установленных ст. 11.2 Федерального закона № 395-1 от 02.12.1990 «О банках и банковской деятельности»;
- соблюдение требований достаточности собственных средств (капитала), предусмотренных Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков»;
- обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующей организации и поддержание капитальной базы Банка на уровне, достаточном для размеров бизнеса Банка.

Структура собственных средств (капитала) Банка в соответствии с требованиями Положения Банка России от 04.07. № 646-П «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» по состоянию на 01.04.2019 представлена следующим образом:

Таблица 71

Вид капитала	Составляющие капитала	Сумма	Доля в капитале, %
Основной капитал	Уставный капитал	1 755 956	92.1%
	Эмиссионный доход	620 904	32.6%
	Резервный фонд	256 486	13.5%
	Убыток <sup>2</sup>	(704 699)	(37.0%)
	Вычеты <sup>3</sup>	(226 839)	(11.9%)
Основной капитал (итого)		1 701 808	89.3%
Дополнительный капитал	Субординированные депозиты	0	0.0%
	Прирост стоимости имущества за счет переоценки	204 803	10.7%
	Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией	0	0.0%
Дополнительный капитал (итого)		204 803	10.7%
Собственные средства (капитал)		1 906 611	100.0%

По сравнению с 01.01.2019 года капитал Банка уменьшился на 2 (размер капитала на 01.01.2019 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 квартале Банк не выпускал и не привлекал новые инструменты капитала.

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

Не было.

<sup>2</sup> Прибыль предшествующих лет, подтвержденная аудиторской организацией (176 792 тыс. руб.) за минусом убытка предшествующих лет (706 937 тыс. руб.) и убытка текущего года (174 554 тыс. руб.).

<sup>3</sup> 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 (195 837 тыс. руб.), нематериальные активы (31 002 тыс. руб.).

### 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 72

	Минимально допустимое значение, %	на 01.04.2019 %	на 01.01.2019 %
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0)	8	10.899	12.194
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4,5	9.876	10.835
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6	9.876	10.835

В течение 1 квартала 2019 года Банк выполнял установленные требования к достаточности капитала каждого уровня.

#### 9.3.1. Значение надбавок к нормативам достаточности капитала

Таблица 73

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	1.875	1.875
2	Антициклическая	0.000	0.000
3	За системную значимость	-	-
4	Итого	X	1.875

Фактическое значение суммы всех установленных надбавок - 2.899%.

#### 9.3.2. Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты

Таблица 74

Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, %	Требования кредитной организации к резидентам РФ и иностранных государств, тыс. руб.
РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	0.000	10 730 823
КОРОЛЕВСТВО НИДЕРЛАНДОВ	0.000	371 463
ИРЛАНДИЯ	0.000	542 759
ВЕЛИКОЕ ГЕРЦОГСТВО ЛЮКСЕМБУРГ	0.000	203 232
КОРОЛЕВСТВО БЕЛЬГИИ	0.000	101
СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ АМЕРИКИ	0.000	147
Совокупная величина требований кредитной организации к резидентам Российской Федерации и иностранных государств		11 848 525

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 о выплатах на основе долевых инструментов**

В течение отчетного периода выплат на основе долевых инструментов в Банке не проводились.

**11. Раскрытие информации по объединению бизнесов**

В отчетном периоде объединения бизнесов не было.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность размещается на официальном Web-сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», используемой Банком для раскрытия информации, по адресу [www.maritimebank.com](http://www.maritimebank.com) в соответствии с Указанием Банка России от 27 ноября 2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Председатель Правления



А.Б. Гильц

Главный бухгалтер



Е.В. Антоненко

«17» мая 2019 г.