

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ МОРСКОГО БАНКА (АО)
ЗА 6 МЕСЯЦЕВ 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 промежуточной 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 – 6 месяцев 2019 года.

Единицы измерения – тысячи рублей.

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

2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

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

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

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

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 июля 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»	31.05.2019

2.2. Основные показатели деятельности Банка

Совокупные активы Банка за 1 полугодие 2019 года уменьшились на 3,3% по сравнению с 1 января 2019 года и по состоянию на 1 июля 2019 года составили 14 447 млн. рублей, из которых 64,4% приходится на чистую ссудную задолженность, 9% - на вложения в ценные бумаги. Снижение активов банка по итогам отчетного периода обусловлено уменьшением объема вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход с целью ограничения принимаемого Банком рыночного риска.

Кредитный портфель Банка до вычета резервов под обесценение и оценочных резервов на отчетную дату составил 9 445 млн. рублей, из которых 9 220 млн. рублей или 97,6% - кредитный портфель юридических лиц и 225 млн. рублей или 2,4 % - кредитный портфель физических лиц. Кредитный портфель на 01.07.2019 увеличился по сравнению с 01.01.2019 года на 10,1%, объем ссудной задолженности, просроченной более чем на 90 дней, составил 881,2 млн. руб., при этом уровень покрытия резервами просроченной ссудной задолженности составил 91%.

Совокупные обязательства Банка за 1 полугодие 2019 года уменьшились на 4,8% и составили 12 116 млн. рублей. Объем средств клиентов, не являющихся кредитными организациями без учета начисленных процентов и корректировок увеличивающих (уменьшающих) стоимость привлеченных средств на 1 июля 2019 года составляет 11 649 млн. рублей, из них объем средств физических лиц и индивидуальных предпринимателей – 5 953 млн. рублей.

Совокупный капитал, рассчитанный в соответствии со стандартами «Базель III» увеличился на 1,7% за 1 полугодие 2019 года и составил 1 979 млн. рублей.

Нормативы достаточности капитала на 1 июля 2019 года составили: Н1.1 – 10,701%, Н1.2 – 10,701%, Н1.0 – 11,871%.

Прибыль Банка по итогам 1 полугодия 2019 года составила 11 млн. рублей.

Финансовый результат Банка за отчетный период составил 117 млн. рублей.

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 1 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 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

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

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

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. Применения 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 новый 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 является неотъемлемой частью Учетной политики в целях бухгалтерского учета и разработаны на основании:

- Положения 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 N 604-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 13 декабря 2017 года N 49228 (далее - Положение N 604-П);
- Положение Банка России от 2 октября 2017 года N 605-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 11 декабря 2017 года N 49198 (далее - Положение N 605-П);
- Положение Банка России от 2 октября 2017 года N 606-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 12 декабря 2017 года N 49215 (далее - Положение N 606-П);
- Положение Банка России от 21 ноября 2017 года N 617-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций хеджирования", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 22 января 2018 года N 49710 (далее - Положение N 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 ЦБРФ № 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 договоров денежных потоков и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи»).
- iii) если неприменим ни пункт i), ни пункт ii), финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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

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

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

	01.07.2019	01.01.2019
1. Денежные средства	434 780	418 210
2. Денежные средства в Центральном Банке Российской Федерации	523 834	453 822
2.1. Остатки на счетах в Банке России	255 511	195 213
2.2. Обязательные резервы	268 323	258 609
3. Средства в кредитных организациях	177 070	343 902
3.1. Остатки на корреспондентских счетах в иностранных банках	41 307	116 803
3.2. Остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ	135 763	227 099
4. Резервы	(870)	-
4.1. Обязательные резервы на возможные потери	-	-
4.2. Корректировка резервов на возможные потери до сумм оценочных резервов	(870)	-
ИТОГО за вычетом обязательных и оценочных резервов:	866 491	957 325

По состоянию на 1 июля 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

	01.07.2019	01.01.2019
<i>Вложения в долговые ценные бумаги</i>		
<i>В российских рублях</i>		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	0	1 632 590
Облигации Банка России	1 307 043	804 441
<i>В долларах США</i>		
Евробонды российских кредитных организаций	0	493 524
Евробонды российских некредитных организаций	0	432 828
<i>В ЕВРО</i>		
Евробонды российских некредитных организаций	-	341 719
Итого вложений в долговые ценные бумаги (без учета резерва)	1 307 043	3 705 102
Обязательные резервы на возможные потери	-	-

Корректировка резервов на возможные потери до сумм оценочных резервов	-	-
Итого вложений в долговые ценные бумаги (с учетом обязательных и оценочных резервов)	1 307 043	3 705 102
<i>Вложения в долевыe 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	-	-
Итого вложений в долевыe ценные бумаги	-	-
ИТОГО вложений в долговые и долевыe бумаги (с учетом обязательных и оценочных резервов)	1 307 043	3 705 102

Портфель 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.
КОБР-21	4-21-22BR1-9	1 000.00	14.08.2019	7,5%	400 000
КОБР-22	4-22-22BR1-9	1 000.00	11.09.2019	7,5%	900 000

Таблица 5

Виды экономической деятельности эмитентов	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Кредитные организации	-	493 524
Транспорт и перевозки	-	180 538
Нефтедобыча и переработка	-	594 009
Правительство РФ	-	1 632 590
Банк России	1 307 043	804 441
ИТОГО	1 307 043	3 705 102

Таблица 6

Географическая концентрация активов	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Российская Федерация	1 307 043	3 705 102
Страны, не входящие в ОЭСР	-	-
Страны ОЭСР	-	-
ИТОГО	1 307 043	3 705 102

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

Таблица 7

Срок до погашения	на 01.07.2019
До 1 года	1 307 043
От 1 года до 3 лет	-
От 3 до 5 лет	-
От 5 лет и более	-
ИТОГО	1 307 043

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 котировочные 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 котировочных цен финансовых инструментов на активном рынке Банк использует котировочные 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 применяемое Банком правило таково, что до тех пор, пока банк может приобрести либо реализовать достаточное количество ценных бумаг по цене, которая несущественно занижена или не включает в себя значительные премии, рынок можно рассматривать как активный.

Если цена на идентичный актив или обязательство не наблюдается на рынке, кредитная организация оценивает справедливую стоимость, используя метод оценки, который обеспечивает максимальное использование уместных наблюдаемых исходных данных и минимальное использование ненаблюдаемых исходных данных. Поскольку справедливая стоимость является рыночной оценкой, она определяется с

использованием таких допущений, которые участники рынка использовали бы при определении стоимости актива или обязательства, включая допущения о риске.

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

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

Критерии активности рынка ценных бумаг.

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

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

Активный рынок должен удовлетворять следующим критериям:

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

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

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

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

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/) данные финансовые инструменты (КОБР) являются достаточно надежным финансовым инструментом, чтобы не проводить Корректировку СС в сторону уменьшения определение 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. N 10-65/пз-н (далее – Порядок) на день расчета, плюс НКД/ПКД на дату оценки, а в случае отсутствия такой цены – используется цена BVAL (BID), предоставляемая информационной системой Bloomberg плюс НКД/ПКД на дату оценки;

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

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

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

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:

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

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, висбиржевые 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 N 84н "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 (неактивный рынок) – ПФИ обращается на бирже с ежедневным оборотом менее чем открытая позиция Банка в таком ПФИ или базисный актив ПФИ относится ко 2 уровню исходных данных;

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

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

Если исходные данные для определения 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 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 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 8

	01.07.2019			01.01.2019		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
АКТИВЫ						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 307 043	-	-	3 716 732	-	-
ИТОГО	1 307 043	-	-	3 716 732	-	-

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.

Переводов финансовых инструментов между уровнями в течение 6 месяцев 2019 года не было.

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

Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности и средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, оцениваются Банком по справедливой стоимости в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (Приложение №40 к Приказу Министерства финансов РФ от 28.12.2015 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 9

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
Итого	924 269
Морское судно-нефтерудовоз «КАМА» 1992г.в. ИМО №8860822	77 455
Итого	1 001 724

Первоначально инвестиционная недвижимость учитывается по стоимости приобретения и впоследствии учитывается по стоимости приобретения или оценивается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости. По состоянию на 01 июля 2019 года рыночная стоимость инвестиционной недвижимости Банка определена в результате оценки, осуществленной независимым оценщиком.

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 10

	01.07.2019	01.01.2019
Кредитный портфель	9 444 847	8 577 497
Корректировка, увеличивающая\уменьшающая предоставленных (размещенных) средств	13 475	-
Средства, размещенные в кредитных организациях	-	-
Учтенные векселя	-	-
Прочая ссудная задолженность	994 332	243 497
Обязательные резервы на возможные	(1 127 770)	(1 117 282)
Корректировка резервов на возможные потери до сумм оценочных резервов	(46 368)	-
Процентные доходы	230 422	86 304
Обязательные резервы на возможные потери	(199 945)	(68 909)
Корректировка резервов на возможные потери до сумм оценочных резервов	1 526	-
Итого ссудной задолженности (с учетом обязательных и оценочных резервов)	9 310 519	7 721 107

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

Объем и структура кредитного портфеля Банка:

Таблица 11

	01.07.2019	01.01.2019
Корпоративные кредиты и индивидуальные предприниматели	9 219 593	8 351 680
Кредиты физическим лицам	225 254	225 817
Кредиты государственным и муниципальным организациям	-	-
Кредитный портфель итого (до вычета резерва под обесценение)	9 444 847	8 577 497

Цели предоставления кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям:

Таблица 12

	01.07.2019	01.01.2019
Пополнение оборотных средств	7 449 474	6 724 828
Приобретение, ремонт и модернизация ОС	383 649	84 541
Приобретение, ремонт и модернизация недвижимости	581 398	892 157
Погашение кредитов	-	-
Создание МТБ нового предприятия	106 089	106 089
Прочие цели	410 983	249 065
Приобретение ценных бумаг	288 000	295 000
Итого кредитов юридическим лицам (до вычета резерва под обесценение)	9 219 593	8 351 680

Цели предоставления кредитов физическим лицам:

Таблица 13

	01.07.2019	01.01.2019
Потребительские цели	210 166	196 074
Ипотека	15 088	20 878
Приобретение недвижимости	-	8 468
Автокредиты	-	397
Итого кредитов физическим лицам (до вычета резервов под обесценение)	225 254	225 817

Структура кредитного портфеля в разрезе видов экономической деятельности заемщиков:

Таблица 14

	Размер задолженности	Доля в кредитном портфеле
Торговля	2 167 913	22.95%
Транспортное обслуживание грузов	1 376 012	14.57%
Производство	1 179 612	12.49%
Судостроение	211 082	2.23%
Строительство	1 184 551	12.54%
Инфраструктурное строительство	180 227	1.91%
Транспорт и связь	560 796	5.94%
Сдача в аренду	290 580	3.08%
Прочие отрасли	2 068 820	21.91%
Физические лица	225 254	2.38%
Кредитный портфель итого (до вычета резерва под обесценение)	9 444 847	100%

Структура кредитов по срокам до погашения:

Таблица 15

Заемщики	Сроки до погашения	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Юридические лица	Менее месяца	409 766	469 783
	От 1 до 6 месяцев	4 294 904	2 816 422
	От 6 до 12 месяцев	2 584 358	3 301 767
	Свыше 12 месяцев	1 140 185	1 241 739
	Просроченные	790 380	521 969
	Итого ссуд юридических лиц (до вычета резерва под обесценение)	9 219 593	8 351 680
Физические лица	Менее месяца	0	8 468
	От 1 до 6 месяцев	12 268	13 430
	От 6 до 12 месяцев	67 629	14 785
	Свыше 12 месяцев	53 048	96 807
	Просроченные	92 309	92 327
	Итого ссуд физических лиц (до вычета резерва под обесценение)	225 254	225 817
Итого кредитный портфель (до вычета резерва под обесценение)		9 444 847	8 577 497

Географическая концентрация кредитного портфеля:

Таблица 16

	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Российская Федерация	9 444 847	8 577 497
Страны, не входящие в ОЭСР	-	-
Страны ОЭСР	-	-
ИТОГО (до вычета резерва под обесценение)	9 444 847	8 577 497

Региональная структура кредитного портфеля:

Таблица 17

	01.07.2019	01.01.2019
Москва	7 341 353	6 876 029
Санкт-Петербург	1 472 094	1 065 329
Калининград	37 525	57 257
Новороссийск	457 996	468 765
Владивосток	135 879	110 117
Итого (до вычета резерва под обесценение)	9 444 847	8 577 497

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

Таблица 18

	01.07.2019	01.01.2019
<i>Корпоративные еврооблигации</i>		
<i>В российских рублях (евробонды)</i>		
Евробонды российских некредитных организаций	43 749	11 630
Обязательные резервы на возможные потери	(43 749)	(11 630)
Корректировка резервов на возможные потери до сумм оценочных резервов	(-)	-
ИТОГО вложений (с учетом обязательных и оценочных резервов)	-	-

По состоянию на 01.01.2019 г. вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, входили в портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения.

Таблица 19

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	9,899999619%	27 866

Таблица 20

Виды экономической деятельности эмитентов	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Финансовое посредничество	43 749	11 630
ИТОГО (за вычетом резервов)	-	-

4.6. Финансовые активы, переданные без прекращения признания

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

Таблица 21

	01.07.2019	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)	-	-
Облигации российские муниципальные	-	-
КСУ	-	72 000
<i>В долларах США</i>	-	-
Еврооблигации Российской Федерации	-	-
Евробонды российских кредитных организаций	-	-
Евробонды российских организаций	-	-
Итого ценных бумаг, переданных в качестве обеспечения по сделкам РЕПО*	-	72 000

* по справедливой стоимости

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

В I полугодии 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 22

	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 срочным сделкам на валютном рынке с Альфа- Банк (EUR)	валовая сумма признанных финансовых активов/обязательств по срочным сделкам на валютном рынке с Альфа- Банк (USD)
Финансовые активы	896 602.69	487 311.80	1 702 220.40	22 154.93	202 879.56	1 576.60	2 332.70
Финансовые обязательства	899 694.10	496 898.68	1 703 650.38	22 177.62	202 421.56	1 578.05	2 335.56
Суммы взаимозачетов, произведенных при определении нетто-величин, признанных в бухгалтерском балансе	(3 091.42)	(9 586.88)	(1 429.98)	(22.69)	458.00	(1.45)	(2.86)
Нетто-величины, признанные в бухгалтерском балансе	(3 091.42)	(9 586.88)	(1 429.98)	(22.69)	458.00	(1.45)	(2.86)

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

По состоянию на 01.07.2019 в качестве обеспечения по сделкам, совершаемым на возвратной основе финансовые активы, переданные без прекращения, признания отсутствуют.

По состоянию на 01.07.2019 активы, полученные в качестве обеспечения с правом их продажи или последующего залога составляют 899 694 тыс. руб.

Таблица 23

	На 01.07.2019 (шт.)	Объем по рыночной цене	Кол-во ценных бумаг, полученных по сделкам РЕПО (шт.)	Объем по рыночной цене бумаг, полученных по сделкам РЕПО
В российских рублях	858 869 597	899 694 104	858 869 597	899 694 104
Облигации российских кредитных организаций	-	-	-	-
Облигации российских не кредитных организаций	39 597	40 864 104	39 597	40 864 104
Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	-	-	-
Облигации российских муниципальных образований	-	-	-	-
Облигации Банка России	-	-	-	-
КСУ	858 830 000	858 830 000	858 830 000	858 830 000

<i>В долларах США</i>	-	-	-	-
Евробонды российских кредитных организаций	-	-	-	-
Евробонды российских не кредитных организаций	-	-	-	-
<i>В российских рублях</i>	-	-	-	-
Евробонды российских кредитных организаций	-	-	-	-
Евробонды российских не кредитных организаций	-	-	-	-
Итого	858 869 597	899 694 104	858 869 597	899 694 104

* по справедливой стоимости

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

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

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

Таблица 24

	Здания и сооружения	Вычислительная техника	Прочие	Нематериальные активы	Запасы	Земля, временно не используемая в основной деятельности	Вложения в сооружение (строительство), создание (приготовление) и приобретение ОС	Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Средства труда, полученные по договорам окупного, залога, назначение которых не определено
Первоначальная (восстановительная) стоимость на 01.01.2019	725 432	29 479	89 727	35 831	7 903	924 269	263	648	0	77 455
Накопленная амортизация на 01.01.2019 г.	136 332	15 987	60 507	13 638	0	0	0	0	0	0
Остаточная стоимость на 01.01.2019	589 100	13 492	29 220	22 193	7 903	924 269	263	648	0	77 455
Поступления за 1 полугодие 2019 г.	0	6 867	677	9 807	16 831	0	13 387	12 974	1 366	0
Переоценка за 1 полугодие 2019 г.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Выбытие за 1 полугодие 2019 г.	0	0	110	0	15 002	0	7 543	9 807	1 366	0
Амортизационные отчисления за 1 полугодие 2019 г.	11 253	3 434	2 618	4 119	0	0	0	0	0	0
Выбытие накопленной амортизации за 1 полугодие 2019 г.	0	0	110	0	0	0	0	0	0	0
Остаточная стоимость на 01.07.2019	577 847	16 924	27 279	27 881	9 734	924 269	6 107	3 815	0	77 455
Первоначальная (восстановительная) стоимость на 01.07.2019	725 432	36 346	90 294	45 638	0	0	0	0	0	0
Накопленная амортизация на 01.07.2019 г.	147 586	19 421	63 015	17 757	0	0	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 июля 2019г. Банк не имеет договорных обязательств по приобретению, замене и выбытию основных средств.

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. №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»;

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 № 1818BB40W7989 от 28 ноября 2018 г.

Оценщик, подписавший отчет об оценке: Ефремов А.И. – 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 Международным стандартом 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 принадлежит Банку на праве собственности, числится на балансе Банка в составе средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено. Цель оценки: определение надежной справедливой стоимости на конец отчетного года.

Ответственность 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 ИП СОО «СИБИРЬ» (регистрационный №0950), член ИП «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 составлено 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 принадлежит Банку на праве собственности, числится на балансе Банка в составе средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено. Цель оценки: определение надежной справедливой стоимости.

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. №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 объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности определяется Банком, либо в случае невозможности этого определения, для проведения оценки привлекаются независимые оценщики.

По состоянию на 01.07.2019г. 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 цены предусмотрен в случае изменения реально складывающихся цен на рынке. Договорами аренды предусмотрен запрет передачи помещений в субаренду третьим лицам без письменного разрешения Арендодателя, предусмотренно 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. Отдельные 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 25

	Балансовая стоимость на конц отчетного периода, тыс.руб.	Сумма будущей арендной платы, тыс.руб.		
		менее 1 года	1-5 лет	более 5 лет
Банк - Арендатор				
Недвижимое имущество	42 087	37 456	20 444	-
Субаренда недвижимого имущества	109	143	-	-
Прочие	35	44	-	-
Банк - Арендодатель				
Недвижимое имущество	59 513	3 083	-	-
Прочие	77 455	930	78 309	-

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 26

	01.07.2019	01.01.2019
Расходы будущих периодов	-	1 641
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	-	1 794
Комиссии	5 059	5 649
Обязательные резервы на возможные потери по комиссиям	(5 019)	(5 506)
Расчеты по хоздоговорам и прочие расчеты	52 145	206 489
Расчеты по налогам и сборам	4 616	3 304
Прочие	100 085	96 506
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	397 212	-
Обязательные резервы на возможные потери по прочим операциям и хоздоговорам	(116 208)	(133 375)
Корректировка резервов на возможные потери до сумм оценочных резервов	16 874	-
Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	77 455	77 455
Итого прочих активов (с учетом обязательных и оценочных резервов)	532 219	253 957

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

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

Информация об объеме прочих активов в разрезе видов валют:
Таблица 27

	01.07.2019
Финансовые активы	
Незавершенные расчеты, в т.ч.:	7 973
в рублях	1 550
в дол. США	2 503
в евро	3 920
Расчеты с валютными и фондовыми рисками	397 212
в дол. США	5 839
в евро	391 373
Дебиторская задолженность, в т.ч.:	2 905
в рублях	2 905
Всего финансовых активов	408 090
Нефинансовые активы	
Предоплата по товарам и услугам, в т.ч.:	41 902
в рублях	41 223
в дол. США	155
в евро	524
Авансовые платежи по налогам, в т.ч.:	4 616
в рублях	4 616
Прочие, в т.ч.:	156
в рублях	156
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
Всего нефинансовых активов	124 129
ИТОГО (за вычетом резервов под обесценение)	532 219

Анализ прочих активов по срокам, оставшимся до погашения, представлен в лункте 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 01.07.2019:

Таблица 28

	Резервы на возможные потери, начисленные в соответствии с положениями Банка России 590-П, 611-П по состоянию на 01.07.2019г.	ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 01.07.2019 г.	Корректировка РВП до резерва ОКУ по состоянию на 01.07.2019г.
Резерв под обесценение	1 511 035	1 557 229	46 194
Средства в кредитных организациях	0	870	870
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 127 770	1 174 138	46 368

Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	43 749	43 749	0
Прочие активы	321 172	302 772	(18 400)
Безотзывные обязательства кредитной организации	4 772	3 428	(1 344)
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	13 572	32 272	18 700

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 29

	Резервы на возможные потери, начисленные в соответствии с положениями ЦБ РФ по состоянию на 01.01.2019 г.	ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2019 г.	Корректировка РВП до резерва ОКУ согласно новым положениям ЦБ РФ
Резерв под обесценение	1 355 460	1 534 604	179 144
Средства в кредитных организациях	0	1 176	1 176
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 117 282	1 143 947	26 665
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	11 630	45 051	33 421
Прочие активы	207 790	289 655	81 865
Безотзывные обязательства кредитной организации	5 393	23 525	18 132
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	13 365	31 250	17 885

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

4.17. Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 30

	01.07.2019	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	-	72 000
Обязательства по уплате процентов	-	-
Прочие привлеченные средства кредитных организаций	-	-
Итого средств кредитных организаций	-	72 000

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

Таблица 31

	01.07.2019	01.01.2019
Государственные организации		
Текущие/расчетные счета	300 214	103 108
Срочные депозиты	0	1 212
Корпоративные клиенты		
Текущие/расчетные счета	1 825 310	1 865 542
Срочные депозиты	3 567 997	4 199 523
Обязательства по уплате процентов	18 332	18 309
Корректировки увеличивающие (уменьшающие) стоимость привлеченных средств	(10 839)	-
Физические лица и индивидуальные предприниматели		
Текущие/расчетные счета	657 212	576 747
Срочные вклады	5 296 094	5 371 661
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	104 701	115 993
Корректировки увеличивающие (уменьшающие) стоимость привлеченных средств	(2 555)	-
Итого текущие / расчетные счета	2 782 736	2 545 397
Итого срочные средства клиентов	8 973 730	9 706 698
Итого средства клиентов	11 756 466	12 252 095

Таблица 32

Текущие / расчетные счета	01.07.2019
Государственные организации и корпоративные клиенты, из них компании отраслевой принадлежности	2 125 524
Морская и речная отрасли	726 701
Торговля	361 454
Транспорт	313 744
Финансовая сфера	211 302
Сфера услуг	208 397
Строительство	101 394
Производство	88 547
Прочие	63 939
Недвижимость	46 234
Сельское хозяйство	3 812
Физические лица и индивидуальные предприниматели	657 212
Итого текущие и расчетные счета	2 782 736

Таблица 33

Срочные средства клиентов	01.07.2019
Государственные организации и корпоративные клиенты, из них компании отраслевой принадлежности	3 567 997
Морская и речная отрасли	2 116 842
Сфера услуг	532 962
Торговля	344 495
Прочие	281 000
Транспорт	207 100
Производство	37 370
Строительство	26 950
Недвижимость	11 000

Финансовая сфера	10 278
Обязательства по уплате процентов	18 332
Корректировки увеличивающие (уменьшающие) стоимость привлеченных средств	(10 839)
Физические лица	5 296 094
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	104 701
Корректировки увеличивающие (уменьшающие) стоимость привлеченных средств	(2 555)
Итого срочные средства клиентов	8 973 730

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 34

	01.07.2019	01.01.2019
Выпущенные облигации	-	-
Выпущенные векселя, в том числе	27 928	63 824
Дисконтные	27 928	63 824
Процентные	-	-
Корректировки, увеличивающие (уменьшающие) стоимость выпущенных ценных бумаг	(3 159)	-
Итого выпущенных долговых обязательств	24 769	63 824

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 35

	01.07.2019	01.01.2019
Доходы будущих периодов	-	11 296
Расчеты по налогам и сборам	7 676	27 004
Задолженность по расчетам с персоналом	80 336	26 188
Обязательства по хоз. договорам и прочие расчеты	3 239	36 793
Суммы, поступившие до выяснения	3 267	781
Расчеты по выданным банковским гарантиям	21 771	-
Прочие	1 657	32 950
Оценочное обязательство некредитного характера	268	243
Итого прочих обязательств	118 214	135 255

Информация об объеме прочих обязательств в разрезе видов валют:

Таблица 36

	01.07.2019
Финансовые обязательства	
Кредиторская задолженность, <i>в т.ч.</i>	3 336
<i>в рублях</i>	3 336
Расчеты по выданным банковским гарантиям, <i>в т.ч.</i>	21 771
<i>в рублях</i>	21 771
Всего финансовых обязательств	25 107
Нефинансовые обязательства	
Задолженность по расчетам с персоналом, <i>в т.ч.</i>	56 441
<i>в рублях</i>	56 441
Налоги, <i>в т.ч.</i>	23 913
<i>в рублях</i>	23 913
Прочие, <i>в т.ч.</i>	5 095
<i>в рублях</i>	5 084
<i>в дол. США</i>	11
<i>в евро</i>	-
Обязательство по уплате текущего налога на прибыль, <i>в т.ч.</i>	7 658
<i>в рублях</i>	7 658
Всего нефинансовых обязательств	93 107
ИТОГО	118 214

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 37

Отчетная дата	Сумма (тыс. руб.)
01.01.2019	243
01.07.2019	268

Величина резервов - оценочных обязательств, признанных в I полугодии 2019 года (включая увеличение существующих резервов), составила 25 тыс. рублей.

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

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

В состав резервов - оценочных обязательств в I полугодии 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 уменьшения.

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

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 понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств, если неиспользованные суммы должны были быть использованы. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Условные обязательства кредитного характера составляют:

Таблица 38

	01.07.2019	01.01.2019
Неиспользованные кредитные линии	519 907	618 473
Выданные гарантии и поручительства	1 822 783	1 606 071
Аккредитивы	-	-
ИТОГО (до вычета резерва на возможные потери)	2 342 690	2 224 544
Обязательные резервы по условным обязательствам	(18 344)	(18 758)
Корректировка резервов на возможные потери до сумм оценочных резервов	(17 356)	-
ИТОГО (за вычетом обязательных и оценочных резервов)	2 306 990	2 205 786

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

4.25. 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 01.07.2019г. 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 01.07.2019 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 39

Вид, категория (тип), серия и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Обыкновенные неконвертируемые бездокументарные именные акции.
Индивидуальный государственный регистрационный номер дополнительного (последнего) выпуска и дата его государственной регистрации	10700077B 001D от 13 июля 2017 г.
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию дополнительного выпуска	Центральный банк Российской Федерации
Количество размещенных ценных бумаг, всего	15 713 234 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 соответственно законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления.

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

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

Общая величина полученной Банком прибыли за 1 полугодие 2019 года составила 10 875 тысяч рублей.

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

5.1. Процентные доходы

Таблица 40

	01.07.2019	01.07.2018
Процентные доходы, всего, в том числе:	715 389	771 449
От размещения средств в кредитных организациях	5 229	17 843
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями	614 874	688 400
От вложений в ценные бумаги	95 286	65 206
Процентные расходы, всего, в том числе:	287 685	263 567
По привлеченным средствам кредитных организаций	10 666	2 179
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	275 805	259 328
По выпущенным долговым обязательствам	1 214	2 060
Чистые процентные доходы	427 704	507 882

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

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

Информация о движении резервов на возможные потери и корректировок до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, признавших в течение 1 полугодия 2019 года для каждого вида активов представлена следующим образом:

Таблица 41

	Сумма убытков от обесценения, тыс. руб.	Сумма восстановления от обесценения, тыс. руб.
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, средства, размещенные на корреспондентских счетах, начисленные процентные доходы, в том числе по начисленным процентным доходам	1 102 533	879 228
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	75 252	75 460
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной	1 429	5 203
Ценные бумаги, оцениваемым по амортизированной	-	-

стоимости		
Прочие	254 404	262 203
ИТОГО	1 433 618	1 222 094

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

Таблица 42

Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков	01.07.2019	01.07.2018
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(95 405)	91 502
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	106 467	(85 963)

5.4. Основные компоненты расхода (дохода) по налогу

Таблица 43

Налоги, относимые на расходы	01.07.2019	01.07.2018
НДС уплаченный, налог на имущество, транспортный налог и др.	16 138	12 849
Налог на прибыль	12 309	9 807
Увеличение (уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог	(101 020)	9 211
ВСЕГО	(72 573)	31 867

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 44

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	491	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 полугодие 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 полугодие 2019 год и соответствующий период 2018 года представлена в следующей таблице:

Таблица 45

	01.07.2019	01.01.2019	01.07.2018
Совокупный доход, всего, в том числе	114 186	129 007	16 204
прибыль (убыток)	7 876	177 243	32 911
прочий совокупный доход	106 310	(48 236)	(16 707)

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 июля 2019 года источники собственных средств увеличились на 5,2% по сравнению с данными на начало отчетного года и увеличились на 9,7% по сравнению с данными за соответствующий расчетный период прошлого года.

Суммы дивидендов, признанных в качестве выплат в пользу акционеров (участников) в течение I полугодия 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 01.07.2019 и 01.07.2018, 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 01.07.2019:

Таблица 46

Банк НКЦ (АО). Гарантийный фонд фондового рынка и рынка	10 000
---	--------

депозитов	
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 47

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 01.07.2019 Банк выдал гарантий и поручительств на сумму 1 822 783 тыс. руб. (на 01.07.2018 - 1 723 464 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) во 2 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 имелось денежных потоков, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.

7.5. Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон

Таблица 48

	01.07.2019	Изменение	01.01.2019
Москва	298 742	(178 829)	477 571
С-Петербург	141 326	11 263	130 063
Калининград	68 686	6 989	61 697
Владивосток	248 086	95 524	152 562
Новороссийск	109 650	(25 782)	135 432
Итого денежных средств и их эквивалентов	866 491	(90 834)	957 325

8. Информация о целях и политике управления рисками

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

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

- установлены цели и принципы построения, функционирования и развития системы управления рисками и капиталом Банка,

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

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

Целями Стратегии управления рисками и капиталом является:

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

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

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

ВПОДК и система управления рисками Банка включает в себя:

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

ВПОДК разработаны с учетом нижеперечисленных требований:

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

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

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

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

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

Информация о процедурах управления рисками и капиталом раскрывается в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 №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 принятием и управлением рисками и капиталом, включены:

Органы управления 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 (далее - 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 и Правления Банка в процессы управления рисками и капиталом, в том числе во внутренние процедуры оценки достаточности капитала;
- разделение функций, полномочий и ответственности;
- во избежание пересечения полномочий и возможных конфликтов интересов на уровне организационной структуры Банка, подразделения и работники должны быть разделены на иницилирующих операции, подверженные рискам, на учитывающих эти операции, на осуществляющих управление и контроль за рисками в отношении этих операций;
- структурное подразделение, контролирующее выполнение какого-либо условия или проводящее экспертизу, не должно быть прямо заинтересовано в положительном результате этого контроля / экспертизы, а только в получении максимально объективного результата в установленные сроки;
- соблюдение принципа «Трех линий защиты»:
 - 1-я линия защиты «Принятие рисков»: Бизнес-подразделения (самостоятельные структурные подразделения Банка, целью которых является получение финансового результата и (или) привлечение денежных средств на счета Банка, то есть подразделения, непосредственно контактирующие с клиентами и контрагентами и иницирующие сделки) и подразделения поддержки несут непосредственную ответственность за принятие рисков и управление рисками, возникающими в процессе их деятельности.
Подразделения первой линии являются подразделениями, генерирующими риски в процессе своей деятельности или контролирующими их в оперативном режиме. На данные подразделения возложена ответственность за своевременное принятие необходимых организационных мер, направленных на минимизацию рисков, их мониторинг, предоставление соответствующей отчетности, отражающей уровень принимаемых рисков, надлежащую эскалацию вопросов, связанных с рисками, а также разработку процедур в отношении рисков и непрерывное совершенствование процессов. Бизнес-подразделения должны следовать целям по доходности с учетом риска, стремясь к их оптимальному сочетанию, знать своего клиента, участвовать в процессах выявления и оценки реальных рисков клиентов и сделок, соблюдать применимые к совершаемым сделкам лимиты и ограничения, строить эффективные бизнес-процессы 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 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 предпроблемными 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.

Управление рисками Банк осуществляет в отношении значимых и прочих видов рисков, при этом, особое внимание уделяется управлению рисками, признанными Банком значимыми и включенными в утвержденный Советом директоров Перечень значимых для Банка рисков на 2018 год: кредитному риску, рыночному риску, операционному риску, риску ликвидности, риску концентрации, процентному риску по банковскому портфелю.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- балльно-всесовые 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» (далее по тексту – Указание Банка России № 4336-У);
- иные качественные и количественные методы оценки рисков, применяемые в международной практике.

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

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

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

В целях осуществления контроля за достаточностью капитала, Банк устанавливает процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков и структурным подразделениям Банка, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков.

Система лимитов в Банке имеет многоуровневую структуру и включает в себя **Верхнеуровневые лимиты** и **Лимиты нижнего уровня**.

Верхнеуровневые лимиты в отношении значимых видов риска и капитала и их сигнальные значения, устанавливаются в рамках осуществления контроля:

- за склонностью к риску (риск-аппетитами) (являются предельными значениями для совокупности показателей склонности к риску);
- за объемами принятых Банком значимых рисков и за объемом капитала для их покрытия, в том числе:
 - по направлениям деятельности;
 - по видам значимых рисков;
 - по структурным подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков.

Система Верхнеуровневых лимитов утверждаются Советом директоров в составе Стратегии управления рисками и капиталом и пересматриваются (подтверждаются) ежегодно по итогам деятельности Банка за год или при внесении изменений в Стратегию развития и / или в Финансовый план Банка.

Раскрытие информации о склонности к риску в отношении основных направлений деятельности и значимых для Банка рисков (включая действующий в течение 2018 года Перечень показателей склонности к

рisku (риск-аппетитов), а также лимиты и сигнальные значения, установленные в отношении данных показателей) приведено в Разделе I. «Информация о структуре собственных средств (капитала)» настоящего отчета в составе описания применяемых в Банке процедур управления капиталом.

Контроль за соблюдением установленных Верхнеуровневых лимитов и их сигнальных значений (в том числе, в отношении склонности к риску (риск-аппетита) Банка, показателей планового (целевого) уровня капитала, плановой структуры капитала и источников его формирования, планового (целевого) уровня достаточности капитала, планового (целевого) уровня рисков, целевой структуры рисков) осуществляется Департаментом рисков. Руководитель Департамента рисков оперативно информирует Правление и Совет директоров Банка о фактах нарушения Верхнеуровневых лимитов и достижении их сигнальных значений.

В случае приближения уровня использования одного или нескольких Верхнеуровневых лимитов к их сигнальным значениям, руководитель Департамента рисков в рабочем порядке по мере выявления данного факта доводит информацию о нем до членов Правления Банка.

Правление Банка предпринимает оперативные меры, препятствующие возможному нарушению сигнальных значений и лимитов, а в случае невозможности – утверждает Перечень корректирующих мероприятий.

В Перечне корректирующих мероприятий для каждого из сигнальных значений определяются соответствующие мероприятия, зависящие от степени приближения использования лимита к сигнальному значению:

- снижение уровня принятого риска;
- перераспределение капитала, выделенного на покрытие значимых рисков, между структурными подразделениями;
- увеличение размера собственных средств (капитала).

Разработка Перечня корректирующих мероприятий осуществляется Департаментом рисков совместно со структурными подразделениями, ответственным за управление видами рисков, в отношении которых установлены лимиты и сигнальные значения, которые могут быть превышены, и иными структурными подразделениями Банка, определенными в решении Правления Банка.

При необходимости Правление Банка информирует Совет директоров Банка о предпринятых мерах с целью недопущения превышения установленных значений Верхнеуровневых лимитов их сигнальных значений.

В случае достижения утвержденных значений лимитов и / или сигнальных значений по объему принятого риска (далее по тексту - RWA) и / или по объему выделенного капитала допускается проведение перераспределения установленных лимитов и / или сигнальных значений в нижеследующем порядке:

- при достижении сигнального значения по объему принятого риска (RWA) и / или по объему выделенного капитала, установленного на подразделение и / или по направлению деятельности, перераспределение сигнальных значений и лимитов в рамках общих сигнальных значений и лимитов проводится руководителем Департамента рисков с обязательным информированием Правления Банка и Совета директоров Банка в рамках Отчетности ВПОДК в следующих объемах: по конкретному виду значимого риска (RWA) – не более 1 млрд. руб., по объему выделенного капитала по виду значимого риска – не более 200 млн. руб.;
- перераспределение сигнальных значений и / или лимитов по объему принятого риска (RWA) и / или по объему выделенного капитала в рамках общих сигнальных значений и лимитов для случаев, когда объем необходимого перераспределения превышает полномочия руководителя Департамента рисков, или для случаев перераспределения между видами значимых рисков проводится по решению Правления Банка с обязательным информированием Совета директоров Банка в рамках Отчетности ВПОДК;
- увеличение сигнальных значений и / или лимитов на совокупный объем принятых рисков (RWA) и / или на величину Требуемого Регуляторного капитала проводится по решению Совета директоров Банка.

Результаты осуществления контроля за соблюдением установленных Верхнеуровневых лимитов и их сигнальных значений отражаются в составе отчетности, подготавливаемой в рамках ВПОДК и системы управления рисками.

К Лимитам нижнего уровня относятся прочие действующие в Банке лимиты в отношении значимых видов риска и капитала, не относящиеся к **Верхнеуровневым лимитам**, а также лимиты в отношении иных видов рисков, не признанных Банком значимыми.

Лимиты нижнего уровня могут быть установлены в случае возникновения необходимости осуществления дополнительного контроля за уровнем определенного вида риска или нескольких видов риска, принимаемых Банком, по решению Правления Банка либо коллегиальных рабочих органов (комитетов) Банка, если такое право им предоставлено на основании Положения о соответствующем коллегиальном рабочем органе (комитете) либо отдельным решением Правления Банка.

В качестве Лимитов нижнего уровня в Банке могут использоваться следующие виды лимитов:

- лимиты на объем риска по операциям / сделкам с одним контрагентом / группой взаимосвязанных контрагентов;
- лимиты по объему операций / сделок, осуществляемых с финансовыми инструментами;

- лимиты по предельному уровню убытков по структурным подразделениям, принимающим риски / инструментам / операциям.

Пересмотр системы Лимитов нижнего уровня и их значений осуществляется по мере возникновения такой необходимости в течение финансового года в случае существенных изменений характера и масштаба либо условий деятельности Банка, уровня и сочетания принимаемых им рисков (например, в случае если по мнению членов Правления Банка или членов коллегиального рабочего органа (комитета) Банка, по решению которого был введен лимит, данный лимит и / или его текущее значение утратили актуальность и больше не обеспечивают надлежащий дополнительный контроль за уровнем риска(-ов), для ограничения которого(-ых) был введен лимит).

Предложения по пересмотру системы Лимитов нижнего уровня и их значений подготавливаются Департаментом рисков с учетом Стратегии развития и Финансового плана Банка на очередной финансовый год, результатов выполнения ВПОДК, результатов стресс-тестирования значимых видов риска и капитала, фазы цикла деловой активности.

Контроль за соблюдением установленных Лимитов нижнего уровня и их сигнальных значений (в случае их установления) осуществляется Департаментом рисков либо иным структурным подразделением Банка, определенным решением Правления Банка или коллегиальным рабочим органом (комитетом) Банка, утвердившим лимит, при этом Департамент рисков должен иметь постоянный доступ к оперативным данным по контролю указанного лимита.

О фактах нарушения Лимитов нижнего уровня и достижении их сигнальных значений (в случае их установления) руководитель Департамента рисков оперативно информирует Правление Банка или коллегиальный рабочий орган (комитет) Банка, по решению которого был введен лимит.

Результаты осуществления контроля за соблюдением установленных Лимитов нижнего уровня и их сигнальных значений (в случае их установления) отражаются:

- в отношении значимых видов риска – в соответствующих отчетах по отдельным видам значимых рисков, для ограничения которых установлен лимит, подготавливаемых и включаемых в состав отчетности в рамках ВПОДК и системы управления рисками;
- в отношении иных видов рисков, не признанных Банком значимыми – в отчетах, подготавливаемых Департаментом рисков в произвольной форме.

Информацию о результатах контроля Лимитов нижнего уровня, а также о фактах нарушения Лимитов нижнего уровня и / или достижении их сигнальных значений (в случае их установления), Правление Банка или коллегиальный рабочий орган (комитет) Банка, по решению которого был введен лимит, используют в целях принятия управленческих решений, направленных на снижение уровня риска(-ов), для ограничения которого(-ых) был введен лимит.

8.3. Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения либо ненадлежащего (несвоевременного или неполного) исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Кредитный риск является основным риском, присущим деятельности Банка, так как кредитные операции являются приоритетным направлением деятельности Банка.

Наиболее существенным источником кредитного риска для Банка является кредитование юридических лиц. Кредитный риск присутствует также и при работе с другими финансовыми инструментами, в том числе при совершении межбанковских операций, проведении расчетов с контрагентами, кредитовании физических лиц.

Основной целью управления кредитным риском является поддержание принятого Банком объема кредитного риска на оптимальном для Банка уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам ее кредиторов / вкладчиков, определяемом исходя из адекватности объемов принимаемых рисков характеру и масштабам деятельности Банка с учетом Стратегии управления рисками и капиталом, Стратегии развития Банка и Финансового плана Банка на будущий финансовый год.

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

Применяемые в Банке процедуры по управлению кредитным риском учитывают рыночный, операционный (включая правовой) риски, а также риск ликвидности, связанные с кредитным риском, и взаимное влияние этих рисков.

Основными принципами управления кредитным риском являются:

- обеспечение планового уровня прибыли при оптимальном соотношении между доходностью кредитных операций и принятым Банком кредитным риском;
- минимизация доли сомнительных, проблемных, безнадежных кредитов в кредитном портфеле Банка;
- использование современных методик и инструментов управления кредитным риском, стандартизация кредитной работы;

- контроль качества кредитной работы в филиалах;
- соблюдение законодательства РФ, в том числе нормативных документов Банка России.
- объективность, конкретность и точность оценки кредитного риска, использование достоверной статистической информации;
- независимость структурных подразделений Банка, осуществляющих оценку и контроль за уровнем кредитного риска, от структурных подразделений Банка, инициирующих сделки, несущие кредитные риски.

Для построения эффективной системы управления кредитным риском в Банке решаются следующие задачи:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии портфеля ссудной и приравненной к ней задолженности, в том числе с использованием данных форм отчетности Банка России по качеству ссудной и приравненной к ней задолженности и иной информации;
- определение системы показателей, характеризующих уровень принятого Банком кредитного риска, включая использование группы показателей оценки качества активов, определенных в Указании Банка России № 4336-У. Проведение оценки уровня кредитного риска;
- построение системы лимитов в целях ограничения уровня, принимаемого Банком кредитного риска;
- проведение стресс-тестирования кредитного риска с целью определения требований к собственным средствам (капиталу) для покрытия кредитного риска в случае реализации стрессового сценария (формирование дополнительных резервов на возможные потери по ссудам, признание убытков);
- определение мер по снижению уровня, принятого Банком кредитного риска, обеспечению достаточности собственных средств (капитала) для покрытия кредитного риска.

В целях обеспечения эффективного управления кредитным риском в Банке применяются следующие внутренние процедуры:

- разработка внутренних нормативных документов Банка, определяющих полномочия и ответственность всех подразделений Банка и порядок их взаимодействия при предоставлении кредитов, с целью исключения перегламентированных этапов кредитования;
- обязательная оценка каждой сделки (оценка кредитоспособности и деловой репутации клиента, условий сделки, соблюдения установленных лимитов финансирования и т.д.);
- принцип «четырёх глаз» («four eyes»), т.е. внутреннего контроля путем разделения обязанностей, перекрестной проверки, двойного контроля за активами;
- формирование резервов на возможные потери на основе внутренней системы классификации кредитов по уровню кредитного риска с учетом требования Положений Банка России № 590-П и № 611-П;
- последующий мониторинг кредитов (обеспечение, целевое использование, финансовое положение заемщика, внутренний аудит кредитных операций, оценка качества выполнения заемщиком условий кредитного соглашения и прочее);
- управление проблемными и предпроблемными активами, раннее выявление признаков предпроблемной задолженности;
- количественная оценка кредитного риска по кредитному портфелю.

Процедуры по управлению кредитным риском включают:

- Порядок предоставления ссуд и принятия решений об их выдаче, который регламентируется следующими внутренними документами Банка:
 - Кредитная политика МОРСКОГО БАНКА (АО);
 - Положение о Кредитном комитете МОРСКОГО БАНКА (АО);
 - Внутренние документы, регламентирующие порядок предоставления различных кредитных продуктов (в том, числе стандартных кредитных продуктов);
 - прочие документы, регламентирующие порядок кредитования.
- Методологию оценки финансового положения заемщиков / клиентов / контрагентов, классификацию категории качества, формирование резервов на возможные потери, порядок установления лимитов, требования, предъявляемые к обеспечению исполнения обязательств заемщиков / клиентов / контрагентов и методологию его оценки:
 - Порядок формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в МОРСКОМ БАНКЕ (АО);
 - Порядок формирования резервов на возможные потери в МОРСКОМ БАНКЕ (АО);
 - Методика оценки платежеспособности физического лица в МОРСКОМ БАНКЕ (АО);
 - Методика оценки финансового положения юридических лиц (нефинансовых организаций) в МОРСКОМ БАНКЕ (АО);
 - Методика оценки финансового положения юридических лиц сферы финансовых услуг, юридических лиц-нерезидентов в МОРСКОМ БАНКЕ (АО);
 - Инструкция о порядке работы с залогом в МОРСКОМ БАНКЕ (АО);

- Методика оценки залогового обеспечения в МОРСКОМ БАНКЕ (АО).
- Управление риском концентрации в части кредитного риска, которое осуществляется Банком в соответствии с Положением по управлению риском концентрации в МОРСКОМ БАНКЕ (АО).
- Проведение мониторинга и контроля финансового положения заемщиков (групп связанных заемщиков) / клиентов / контрагентов и соблюдения условий предоставления кредитных продуктов. Система мониторинга и контроля соблюдения условий кредитных продуктов предполагает действие системы раннего предупреждения и предотвращения ухудшения качества кредитов и финансового положения заемщиков (групп связанных заемщиков) / клиентов / контрагентов на ранних стадиях посредством оперативного отслеживания информации об их финансово-хозяйственной деятельности, в том числе, с использованием информации из баз данных СПАРК и Контур.Фокус, и своевременного принятия управленческих решений, а также применение инструментов управления проблемной и сомнительной задолженностью, предусмотренных в Порядке работы с предпроблемной задолженностью в МОРСКОМ БАНКЕ (АО) и Порядке взаимодействия подразделений МОРСКОГО БАНКА (АО) при взыскании проблемной задолженности, исполнении исполнительных документов и реализации имущества должников, включая процедуры банкротства, утвержденным в Банке.

Управление кредитным риском осуществляется на постоянной основе Органами управления, Коллегиальными рабочими органами (комитетами) и структурными подразделениями Банка:

- Советом директоров Банка – в части определения стратегии управления кредитным риском, утверждения показателей склонности к риску (риск-аппетитов), сигнальных и предельных значений для данных показателей (Верхнеуровневых лимитов), а также рассмотрения вопросов о выявленных случаях достижения сигнальных значений и/или нарушении Верхнеуровневых лимитов;
- Правлением Банка, Кредитным комитетом, КУАП – в части определения подходов к идентификации, оценке, управлению и мониторингу кредитного риска;
- Департаментом осуществление кредитных сделок, Департаментом рисков, иными структурными подразделениями Банка – в части оперативного управления кредитным риском в рамках своих компетенций;
- Службой внутреннего контроля – в части обеспечения выявления конфликтов интересов в деятельности Банка и его работников, участия в разработке внутренних документов, направленных на их минимизацию;
- Службой внутреннего аудита – в части независимой оценки эффективности системы управления кредитным риском и информирования Совета директоров, Председателя Правления и Правление Банка о выявленных недостатках и действиях, предпринятых для их устранения.

В целях ограничения уровня, принятого Банком кредитного риска и обеспечения достаточности капитала на его покрытие, в рамках действующей в Банке системы лимитов, разработанной в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом, установлены Верхнеуровневые лимиты и Лимиты нижнего уровня в отношении кредитного риска.

Верхнеуровневые лимиты в отношении кредитного риска (в том числе, риска контрагента и риска концентрации в части кредитного риска) и их сигнальные значения установлены в целях осуществления контроля за склонностью к риску (риск-аппетитами). Значения указанных лимитов и их сигнальные значения утверждаются Советом директоров Банка и действуют до даты их пересмотра (подтверждения).

К **Лимитам нижнего уровня в отношении кредитного риска** относятся действующие в Банке лимиты, не относящиеся к Верхнеуровневым лимитам.

Лимиты нижнего уровня на отдельного заемщика / клиента устанавливаются по решению Кредитного комитета Банка (либо по решению уполномоченных сотрудников Банка в части стандартных кредитных продуктов) и закрепляются в соответствующем протоколе заседания Кредитного комитета (уполномоченных сотрудников Банка в части стандартных кредитных продуктов) в виде конкретных сумм кредитов / лимитов выдач (задолженности) / гарантий и иных кредитных продуктов, одобренных для предоставления заемщику / клиенту.

Лимиты нижнего уровня в отношении риска концентрации в части кредитного риска (в том числе, лимит на группу связанных заемщиков / клиентов, лимита по видам экономической деятельности заемщиков / клиентов и т.д.) установлены в рамках Положения по управлению риском концентрации в МОРСКОМ БАНКЕ (АО).

Иные Лимиты нижнего уровня в отношении кредитного риска могут быть установлены по решению Правления / Кредитного комитета Банка в случае возникновения необходимости осуществления дополнительного контроля за уровнем кредитного риска.

Установленные Лимиты нижнего уровня в отношении кредитного риска и их сигнальные значения обязательны к соблюдению структурными подразделениями Банка, осуществляющими сделки, несущие кредитный риск.

Мониторинг за соблюдением установленных Лимитов нижнего уровня в отношении кредитного риска осуществляется Департаментом рисков.

Банк разрабатывает и применяет методы снижения кредитного риска, а также процедуры контроля за остаточным риском.

В случае оценки уровня кредитного риска на уровне «Высокий», а также при достижении значения Верхнеуровневого лимита / Лимита нижнего уровня и (или) сигнального значения, Правлением Банка может быть организовано проведение следующих корректирующих мероприятий, направленных на снижение уровня, принятого Банком кредитного риска и улучшения качества портфеля ссудной и приравненной к ней задолженности:

- привлечение дополнительного обеспечения по ссудной и приравненной к ней задолженности, в том числе I-II категории качества, перечень которого определен в Положении Банка России № 590-П. Корректировка резерва по ссудам, отнесенным к II - V категориям качества, с учетом привлечения дополнительного обеспечения I и II категорий качества;
- досоздание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности с целью увеличения покрытия фактически сформированными резервами на возможные потери по ссудной задолженности и нивелирования потенциальных кредитных рисков;
- регулирование процентной ставки по кредитным продуктам (программам) в зависимости степени риска заемщика / сделки;
- ужесточение требований к заемщикам и условиям кредитования (требования к обеспечению, предоставлению информации о заемщике и его бенефициарных владельцах и пр.);
- снижение крупных кредитных рисков, улучшение диверсификации портфеля ссудной задолженности за счет снижения лимитов кредитования на одного или группу связанных заемщиков;
- установление (пересмотр) лимитов, установленных в целях ограничения уровня кредитного риска;
- снижение доли концентрации проблемных и безнадежных ссуд (переуступка прав требований ссудной задолженности третьим лицам, погашение ссудной задолженности путем внесудебного урегулирования или через подачу судебного иска и др.);
- снижение доли просроченной ссудной задолженности (проведение переговоров с заемщиками по реструктуризации ссудной задолженности, включая изменение сроков погашения основного долга и (или) процентов, размера процентной ставки, порядка ее расчета; проведение переговоров по досрочному погашению ссудной задолженности за счет реализации залогового обеспечения или иных возможностей со стороны заемщиков по погашению задолженности);
- улучшение значений нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка в целях обеспечения покрытия кредитного риска за счет:
 - перераспределения активов в группу безрисковых активов или активов с наименьшим уровнем риском в соответствии с классификацией активов по уровню риска, приведенной в Инструкции Банка России № 180-И;
 - увеличение доходов Банка и (или) сокращение расходов;
 - привлечение финансовой помощи от акционеров Банка;
 - подтверждение прибыли текущего года аудиторской организацией с целью включения в расчет базового капитала;
 - привлечение субординированных кредитов (депозитов);
 - рассмотрение возможности увеличения уставного капитала Банка;
 - принятие иных мер по улучшению качества активов, увеличению капитала в соответствии с действующим законодательством и нормативными документами Банка России;
- принятие иных мер, направленных на снижение кредитного риска.

Неттинг балансовых и внебалансовых требований (обязательств) в целях определения требований к капиталу для снижения рисков Банком не применяется.

В рамках снижения косвенной подверженности Банка остаточному риску, возникающему в результате применения методов снижения кредитного риска, который может выражаться в невозможности реализовать принятое обеспечение, отказе или отсрочке платежа по предоставленным в обеспечение независимым гарантиям, а также в использовании документов, составленных ненадлежащим образом, Банк применяет консервативные превентивные подходы, позволяющие минимизировать потенциальные убытки Банка в случае реализации факторов данного подвиды риска, в том числе:

- до принятия решения об одобрении кредитной сделки, проводится осмотр предлагаемого в залог имущества с выездом по месту его нахождения, тщательно изучаются документы на предмет отсутствия юридических ограничений для заключения договора залога и наличия у Банка возможности обращения взыскания на предмет залога (при возникновении такой необходимости);
- при определении залоговой стоимости обеспечения применяются залоговые дисконты, которые устанавливаются для различных видов залогов с учетом принципа консервативной оценки возможного снижения стоимости обеспечения, что позволяет снизить потенциальные риски, связанные с обесценением залога, недостаточностью экспертных оценок или возможными издержками при взыскании обеспечения;
- как правило проводится страхование обеспечения в ведущих страховых компаниях РФ, удовлетворяющих требованиям Банка к страховым компаниям, с указанием Банка в качестве выгодоприобретателя;
- проводится регулярный (ежемесячный / ежеквартальный) мониторинг объектов залога, а также

внеплановый мониторинг при возникновении риска утраты (повреждения) залога или при выявлении фактов, свидетельствующих об увеличении риска дефолта заемщика (контрагента) Банка либо залогодателя – третьего лица;

- проводится регулярная (ежемесячная / ежеквартальная) переоценка рыночной стоимости залогов с применением (при необходимости) повышенных корректирующих дисконтов, отражающих ликвидность и состояние залогов, а также правовые риски, связанные с обращением взыскания на залоговое имущество.

Для определения степени подверженности Банка остаточному риску, Департаментом риска на ежемесячной основе проводится анализ текущего состояния и стоимости залогового портфеля с использованием данных о принятом обеспечении, хранящихся в автоматизированной банковской системе Банка и выгружаемых в виде специального отчета.

8.3.1. Модель оценки ожидаемых кредитных убытков

При построении моделей оценки ожидаемых кредитных убытков (далее – ОКУ) для различных классов активов Банк исходил из наличия возможности получить статистические данные из внешних и внутренних источников без чрезмерных затрат или усилий, а также учитывал значительность объема требований по соответствующей группе финансовых инструментов.

В соответствии с моделью ОКУ оценочные резервы признаются в составе прибылей или убытков от обесценения на отчетную дату в том числе по активам, приобретенным или созданным в течение отчетного периода, вне зависимости от наличия или отсутствия признаков обесценения при их первоначальном признании.

По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оценочный резерв признается в составе прочего совокупного дохода и не уменьшает балансовую стоимость актива в отчете о финансовом положении (балансе).

В соответствии с принятой в Банке моделью ОКУ выделяется три этапа резервирования:

- 1-ый этап – к данному этапу относятся финансовые инструменты, по которым с момента первоначального признания не имело место значительное увеличение кредитного риска и не были выявлены признаки обесценения либо на отчетную дату выполнены условия восстановления до 1-го этапа (в случае, если на предыдущие отчетные даты были выявлены факторы, свидетельствующих о Значительном увеличении кредитного риска и / или появлении признаков обесценения);
- 2-ый этап – к данному этапу относятся финансовые инструменты, по которым на отчетную дату выявлено значительное увеличение кредитного риска либо не выполнены условия восстановления до 1-го этапа (в случае, если на предыдущие отчетные даты были выявлены факторы, свидетельствующих о Значительном увеличении кредитного риска и / или появлении признаков обесценения);
- 3-ый 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 МОСКОМ 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 наилучший из этапов, к которому отнесены финансовые инструменты данного контрагента на отчетную дату.

Величина обесценения определяется по состоянию на каждую отчетную дату в размере ОКУ:

- в течение 12 месяцев после отчетной даты по финансовым инструментам, первоначально признанным в течение отчетного периода, и по инструментам, признанным ранее, без существенного увеличения кредитного риска на отчетную дату в соответствии с 1-м этапом резервирования.
- в течение всего срока действия финансового инструмента – в случае Значительного увеличения кредитного риска (по 2-му этапу) или выявления Признаков обесценения (по 3-му этапу) с момента первоначального признания и в особых случаях.

В целях построения Модели оценки кредитного риска компаний, требования к которым относятся к классу кредитных требований к корпоративным заемщикам, событием дефолта Банк признавал одно или несколько следующих событий:

1. Компания просрочила погашение любых «существенных по величине» кредитных требований Банка более чем на 90 календарных дней.

2. Возникли обстоятельства, свидетельствующие о невозможности погашения Компанией своих обязательств:

- обращение Банка в суд с заявлением о признании Компании несостоятельной (банкротом);
- признание Компании банкротом в судебном порядке или введение судом в отношении Компании процедуры банкротства (наблюдение, внешнее управление, финансовое оздоровление);
- принятие и опубликование Компанией решения о своей ликвидации;
- обращение Компании в суд с заявлением о банкротстве;
- принятие Компанией мер, направленных на неисполнение своих обязательств перед Банком (например, оспаривание условий кредитной сделки в суде и т.д.);
- возникновение основания для признания значительного ухудшения качества кредитного требования, в результате чего Банк производит списание или создает резерв, в том числе, когда финансовое положение Компании оценивается как «плохое» и вместе с этим кредитное требование отнесено к 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 01.07.2019 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% валюты баланса Банка на последнюю квартальную отчетную дату по данным отчетности по форме № 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».

В случае превышения указанного 5%-го порогового значения по какой-либо из групп финансовых инструментов, проводится одно из следующих действий:

- проводится перегруппировка финансовых инструментов в целях соответствия каждой новой группы вышеуказанному 5%-му пороговому значению. Далее оценка ОКУ проводится на портфельной основе на основании упрощенных подходов отдельно для каждой из полученных групп финансовых инструментов;
- в случае невозможности перегруппировки финансовых инструментов, величина ОКУ рассчитывается либо на индивидуальной основе отдельно для каждого финансового инструмента, ранее входившего в группу финансовых инструментов, либо на портфельной основе без использования упрощенных подходов. При необходимости внесения изменений в Методику в связи с переходом на новый подход к расчету ОКУ по финансовым инструментам, ранее входившим в группу финансовых инструментов, такие изменения должны быть внесены не позднее 6 календарных месяцев с даты на которую было превышено 5%-е пороговое значение, при этом, до внесения в Методику необходимых изменений расчет ОКУ не изменяется (т.е. продолжает осуществляться на портфельной основе на основании упрощенных подходов).

По состоянию на 01.07.2019 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 истребованию 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 Безнадёжной 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 МОРСКОМ БАНКЕ (АО).

Списание Банком безнадёжной для взыскания задолженности за счет сформированных по ним резервов осуществляется по решению:

- Совета директоров при условии, что ее размер равен или превышает 6 млн. руб.;
- Правления Банка при условии, что ее размер менее 6 млн. руб.

8.3.5. Дополнительные сведения

При расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) кредитная организация учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П и Указанием Банка России № 2732-У.

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

Таблица 49

	01.07.2019		01.01.2019
	Задолженность	Корректировки	Задолженность
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	10 439 180	13 475	8 820 994
- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты, всего, в том числе:	9 402 148	13 475	8 533 432
<i>кредитные организации</i>	0	-	0
<i>юридические лица</i>	9 176 894	12 010	8 307 615
<i>физические лица</i>	225 254	1 465	225 817
- учтенные векселя	-	-	-
- требования по возврату денежных средств, по операциям на возвратной основе, всего в том числе:	896 603	-	-
<i>кредитные организации</i>	896 603	-	-
- 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:	64 328	-	211 461
<i>кредитные организации</i>	20 753	-	166 993
<i>юридические лица</i>	43 575	-	44 468
<i>физические лица</i>	0	-	0
Требования по получению процентных доходов, всего, в том числе:	247 039	-	86 684
<i>кредитные организации</i>	370	-	4
<i>юридические лица</i>	236 124	-	79 421
<i>физические лица</i>	10 545	-	7 259
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	140 928	-	306 872
Прочие активы, всего в том числе:	615 639	-	427 916
<i>вложения в ценные бумаги</i>	27 134	-	83 251
<i>кредитные организации</i>	528 662	-	130 245
<i>юридические лица</i>	48 397	-	202 934
<i>физические лица</i>	11 446	-	11 486
ИТОГО АКТИВОВ	11 442 786	13 475	9 642 466

¹ Корректировки увеличивающие (уменьшающие) стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств.

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 01.07.2019г.

Таблица 50

Состав активов	Категория качества				
	I	II	III	IV	V
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	1 898 927	6 592 001	734 807	256 071	957 374
- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты, всего, в том числе:	980 787	6 592 001	734 799	256 071	838 490
<i>кредитные организации</i>	0	0	0	0	0
<i>юридические лица</i>	957 295	6 551 536	722 310	199 572	746 181
<i>физические лица</i>	23 492	40 465	12 489	56 499	92 309
- учтенные векселя	-	-	-	-	-
- требования по возврату денежных средств, по операциям на возвратной основе, всего в том числе:	896 603	-	-	-	-
<i>кредитные организации</i>	896 603	-	-	-	-
- 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 задолженности, всего, в том числе:	21 537	0	8	0	42 783
<i>кредитные организации</i>	20 753	0	0	0	0
<i>юридические лица</i>	784	0	8	0	42 783
<i>физические лица</i>	0	0	0	0	0
Требования по получению процентных доходов, всего, в том числе:	875	18 822	647	10 690	216 005
<i>кредитные организации</i>	370	0	0	0	0
<i>юридические лица</i>	505	18 340	647	10 638	205 994
<i>физические лица</i>	0	482	0	52	10 011
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	140 928	0	0	0	0
Прочие активы, всего в том числе:	448 692	2 269	31 938	12	132 728
<i>вложения в ценные бумаги</i>	0	0	0	0	27 134
<i>кредитные организации</i>	441 028	0	0	0	87 634
<i>юридические лица</i>	7 602	2 269	31 938	11	6 577
<i>физические лица</i>	62	0	0	1	11 383
ИТОГО АКТИВОВ	2 489 422	6 613 092	767 392	266 773	1 306 107
Удельный вес, %	21.8%	57.8%	6.7%	2.3%	11.4%
Резервы, сформированные под активы, подверженные кредитному риску	0	114 272	123 747	29 784	1 224 888

8.3.7. Объемы и сроки просроченной, но не обесцененной задолженности

На 01.07.2019 года (тыс. руб.):

Таблица 51

Виды актива	Просроченная задолженность					
	01.07.2019					
	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	890 690	9 500	0	423 276	457 914	7.78%
Требования к кредитным организациям	0	0	0	0	0	0.00%
Кредиты юридическим лицам, в том числе	798 381	9 500	0	423 276	365 605	6.98%
Корпоративные кредиты	482 337	0	0	333 276	149 061	4.22%
Кредиты малому и среднему бизнесу	273 345	9 500	0	90 000	173 845	2.39%
Прочие активы, признаваемые ссудами	42 699	0	0	0	42 699	0.37%
Кредиты физическим лицам, в том числе	92 309	0	0	0	92 309	0.81%
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	92 309	0	0	0	92 309	0.81%
Вложения в ценные бумаги	27 134	0	0	0	27 134	0.24%
Прочие активы, в том числе	7 090	1 122	1	0	5 967	0.06%
Юридические лица	5 983	1 122	0	0	4 861	0.05%
Физические лица	1 107	0	1	0	1 106	0.01%
Требования по получению процентных доходов, всего, в том числе:	216 005	0	0	44 605	171 400	1.89%
Кредитные организации	0	0	0	0	0	0.00%
Юридические лица	205 994	0	0	44 605	161 389	1.80%
Физические лица	10 011	0	0	0	10 011	0.09%
Всего просроченной задолженности	1 140 919	10 622	1	467 881	662 415	9.97%
Всего Активов, подверженных кредитному риску	11 442 786					

На 01.01.2019 года (тыс. руб.):

Таблица 52

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 01.07.2019 года (тыс. руб.):

Таблица 53

Номер	Наименование показателя	Категория качества ссудной задолженности					Итого
		1	2	3	4	5	
1.	Первая категория качества обеспечения	11 500	0	1 500	4 900	-	17 900
1.1.	Юридические лица	-	-	-	-	-	-
1.1.1.	Собственные векселя в залоге	-	-	-	-	-	-

1.1.2.	Гарантийный депозит	-	-	-	-	-	-
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
2.	Вторая категория качества обеспечения	992 749	4 506 385	544 329	586 710	371 589	7 001 762
2.1.	Физические лица	38 836	4 904	35 040	169 340	18 696	266 816
2.1.1.	Ипотека в силу закона и недвижимость	38 516	2 108	35 040	169 056	18 696	263 416
2.1.2.	Автотранспортные средства, производственное, промышленное, специализированное оборудование	320	2 796	-	284	-	3 400
2.2.	Юридические лица	953 913	4 501 481	509 289	417 370	352 893	6 734 946
2.2.1.	Ипотека в силу закона и недвижимость	465 481	2 109 089	459 903	415 422	13 810	3 463 705
2.2.2.	Автотранспортные средства, производственное, промышленное, специализированное оборудование	189 144	695 116	31 043	1 948	134 843	1 052 094
2.2.3.	Доля в Уставном капитале	-	-	1 226	-	-	1 226
2.2.4.	Имущественные права	299 288	642 973	626	-	-	942 887
2.2.5.	Товары в обороте	-	1 054 303	16 491	-	204 240	1 275 034
Общий итог		1 004 249	4 506 385	545 829	591 610	371 589	7 019 662

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

Таблица 54

Номер	Наименование показателя	Категория качества ссудной задолженности				Итого
		1	2	3	4	
1.	Первая категория качества обеспечения	13 000	44 500	4 900	-	62 400
1.1.	Юридические лица	1 500	43 000	-	-	44 500
1.1.1.	Собственные векселя в 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
2.	Вторая категория качества обеспечения	534 266	2 988 594	631 235	594 735	4 748 830
2.1.	Физические лица	52 456	103 208	36 199	160 752	352 615
2.1.1.	Ипотека в силу закона и недвижимость	52 172	100 727	36 199	160 463	349 561
2.1.2.	Автотранспортные средства, производственное, промышленное, специализированное оборудование	284	2 481	-	289	3 054
2.2.	Юридические лица	481 810	2 885 386	595 036	433 983	4 396 215
2.2.1.	Ипотека в силу закона и недвижимость	66 515	1 732 341	252 573	415 422	2 466 851
2.2.2.	Автотранспортные средства, производственное, промышленное, специализированное оборудование	412 213	444 907	144 132	13 546	1 014 798
2.2.3.	Доля в Уставном капитале	-	-	1 359	-	1 359
2.2.4.	Товары в обороте	3 082	708 138	196 972	5 015	913 207
Общий итог		547 266	3 033 094	636 135	594 735	4 811 230

Политика Банка по принятому обеспечению в целях ограничения риска на контрагента и определения размеров резервов на возможные потери строится на основе требований к обеспечению, установленных Положением Банка России от 28 июня 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 01.07.2019 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 за 1 полугодие 2019 года приведена в таблице:

Таблица 55

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.	
	01.07.2019	01.01.2019	01.07.2019	01.01.2019
Уступленные требования торгового портфеля	0	0	0	0
Уступленные требования банковского портфеля, в т.ч.	381 585	1 142 067	47 489	(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.	381 585	1 142 067	47 489	(702 156)
Кредиты юридическим лицам	381 585	1 136 147	47 489	(702 026)
Кредиты индивидуальным предпринимателям	0	5 920	0	0
Требования по лизинговым договорам	0	0	0	0
Итого	381 585	1 142 067	47 489	(702 156)

За I полугодие 2019 год были заключены договоры уступки прав требования по 3 заемщикам, по которым уступка прав требований представлялась наиболее экономически обоснованным вариантом развития событий для Банка.

Сделки по приобретению и уступке права требования совершаются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации на возмездной основе.

Учет операций по приобретению и уступке права требования исполнения обязательств в денежной форме, а также операций по погашению или реализации приобретенных прав требования осуществляется в соответствии с Положения Банка России от 27 февраля 2017 №579-П «О Планы счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», а также другими нормативными документами Банка России.

Приобретение прав требования третьих лиц в отчетном периоде не осуществлялось.

8.4. Кредитный риск контрагента

Кредитный риск контрагента – риск, связанный с невозможностью или с нежеланием контрагента исполнять свои обязательства до завершения расчетов по сделкам с производными финансовыми инструментами (далее по тексту - ПФИ), сделкам РЕПО и иным аналогичным сделкам.

К видам операций, несущих кредитный риск контрагента, относится приобретение/продажа ценных бумаг, товарных активов, прямое и обратное РЕПО, конверсионные сделки и банкнотные операции, ПФИ, документарные операции, размещение денежных средств на НОСТРО счетах Банка, межбанковское кредитование, овердрафт по корреспондентскому счету ЛОРО.

Кредитный риск контрагента, присутствующий в сделках на внебиржевом рынке при заключении договоров, являющихся ПФИ, включает в себя две составляющие:

- текущий кредитный риск (стоимость замещения финансового инструмента), отражающий на отчетную дату величину потерь в случае неисполнения контрагентом своих обязательств;
- потенциальный кредитный риск (риск неисполнения контрагентом своих обязательств в течение срока от отчетной даты до даты валютирования в связи с неблагоприятным изменением стоимости базисного (базового) актива).

В целях организации системы управления и контроля кредитного риска контрагента Банком применяются следующие подходы:

- оценка показателей, характеризующих кредитный риск контрагента, и определение величины требуемого на покрытие данного риска капитала;
- разработка, внедрение и актуализация лимитов на контрагентов по операциям на финансовых рынках. Установление лимитов в части риска на контрагента производится на основании всестороннего анализа такого контрагента, а также с учетом влияния на обязательные нормативы, в том числе на норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6);
- разработка и актуализация порядков и регламентов управления кредитными рисками контрагентов по операциям на финансовых рынках;
- осуществление сделок на финансовых рынках с высоконадежными контрагентами, в том числе через центрального контрагента АО «НКЦ»;
- мониторинг финансового положения контрагентов;
- взаимозачет встречных требований (неттинг) и т.д.

Все операции с контрагентами, несущие кредитный риск контрагента, осуществляются после оценки финансового положения контрагента, рисков операций/продуктов и расчетов по ним, а в случае операций с ценными бумагами также производится анализ рыночного риска, ликвидности обеспечения и кредитоспособности эмитента.

В целях оценки кредитного риска контрагента и определения величины требуемого на покрытие данного риска капитала, в Банке используется стандартизированный подход, разрешение на применение подхода на основе внутренних рейтингов для расчета регуляторных нормативов достаточности капитала у Банка отсутствует.

Основными показателями, характеризующими кредитный риск контрагента и учитываемыми при определении требований к капиталу, являются следующие показатели, рассчитываемые в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И:

- коды 8846 и 8847, в расчет которых включаются кредитные требования участников клиринга к кредитным организациям, осуществляющим функции центрального контрагента, качество управления которых оценено Банком России как удовлетворительное;
- показатели, рассчитываемые в отношении заключенных на внебиржевом рынке договоров, являющихся ПФИ:
 - РСК – величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента;
 - КРС – величина кредитного риска по договорам ПФИ, определенным в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», или договорам,

которые признаются ПФИ в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота, а также по договорам купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов и ценных бумаг, удовлетворяющим требованиям Инструкции Банка России № 180-И для включения в расчет КРС.

Лимит и сигнальное значение в отношении кредитного риска контрагента устанавливается на сумму выпущенных показателей (код 8847, КРС и РСК) показателей в составе лимита и сигнального значения по операциям, проводимым Департаментом Казначейство.

Практически все осуществляемые Банком операции, в отношении которых у Банка возникает кредитный риск контрагента, являются операциями с клиринговыми сертификатами участия, совершаемыми с центральным контрагентом АО «НКЦ», в связи с чем отдельный лимит и сигнальное значение на величину кредитного риска контрагента по данным операциям с центральным контрагентом не устанавливается. Финансовое положение АО «НКЦ» оценивается Банком как хорошее, риск по совершаемым сделкам – как минимальный.

Операции с ПФИ Банком не проводятся либо проводятся в незначительном объеме. По состоянию на отчетную дату 01.07.2019 требования / обязательства по операциям с ПФИ у Банка отсутствовали.

В 2018 году Банк не применял инструменты в целях снижения кредитного риска контрагента. Банк не осуществляет операции с ПФИ, по которым существует положительная корреляция между величиной подверженности кредитному риску и вероятностью дефолта контрагента.

За отчетный период рейтинг кредитоспособности Банка не снижался. Информация о присвоенных кредитных рейтингах приведена в Таблице 1.

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

8.5. Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Рыночный риск имеет макроэкономическую природу и включает в себя процентный, валютный, фондовый и товарный риски, а также остаточный риск:

- *процентный риск* – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам. Минимизация процентного риска производится, в том числе, за счет мониторинга изменения процентных ставок по финансовым инструментам, принятия своевременных управленческих решений, установления лимитов;
- *фондовый риск* – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности: ценные бумаги и производные финансовые инструменты, чувствительные к изменению текущей (справедливой) стоимости на долевые ценные бумаги, срочные сделки с долевыми ценными бумагами, ценные бумаги, конвертируемые в долевые ценные бумаги. Минимизация фондового риска производится, в том числе, за счет работы в основном с высоколиквидными ценными бумагами с низкой дюрацией, включенными в Ломбардный список Банка России, проведения тщательного отбора эмитентов, установления лимитов на эмитентов / выпуски ценных бумаг, диверсификации портфеля ценных бумаг;
- *товарный риск* – величина рыночного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров;
- *валютный риск* – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах, драгоценных металлах. Минимизация валютного риска производится, в том числе, за счет мониторинга и анализа валютных рынков, диверсификации операций по видам валют, структурной сбалансированности активов и пассивов в одной валюте, контроля открытой валютной позиции, создания встречных требований и обязательств в иностранной валюте, установления лимитов на отдельные операции с иностранной валютой, хеджирования открытых валютных позиций;
- *остаточный риск* – риск, остающийся после предпринятых защитных мер по обеспечению возвратности долга. Остаточный риск может выражаться в вероятности утраты или повреждения предмета залога либо невозможности реализовать принятое обеспечение, отказе или отсрочке платежа по независимым гарантиям, а также в использовании документов, составленных ненадлежащим образом.

Управление рыночным риском осуществляется в отношении подвидов данного риска: процентного, фондового, валютного и товарного рисков. При управлении рыночным риском Банк учитывает подверженность остаточному риску, а также риску концентрации и риску ликвидности, которые возникают в следствие совершения операций с финансовыми инструментами и выражаются в затруднении (невозможности) открытия (изменения) или закрытия крупных позиций в Торговом портфеле по рыночным котировкам.

Основной целью управления рыночным риском является поддержание рыночного риска на оптимальном для Банка уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам ее кредиторов / вкладчиков, определяемом исходя из адекватности объемов принимаемых рисков характеру и масштабам деятельности Банка с учетом Стратегии развития Банка и Финансового плана Банка на будущий финансовый год.

Основная цель управления рыночным риском Банка достигается посредством применения системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- выявление и анализ рыночного риска, возникающего у Банка в процессе деятельности;
- качественная и количественная оценка (измерение) рыночного риска;
- установление взаимосвязей между рыночным риском и отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- минимизация рыночного риска посредством создания системы управления рыночным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения рыночным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

Процедуры управления рыночным риском включают:

- определение структуры Торгового портфеля (перечня инструментов, формирующих Торговый портфель, политику в области осуществления операций с инструментами Торгового портфеля, определяющую характер и виды осуществляемых операций);
- методики измерения рыночного риска и определения требований к капиталу в отношении рыночного риска;
- методологию определения стоимости инструментов Торгового портфеля, устанавливаемую в рамках Учетной Политики Банка. Информация о методологии определения стоимости инструментов Торгового портфеля, а также описание методологии определения справедливой стоимости и контроля правильности ее определения раскрывается в п. 4.4 Пояснительной информации;
- систему и порядок установления Верхнеуровневых лимитов и Лимитов нижнего уровня, которые могут включать, в том числе, показатели (лимиты), ограничивающие объем Торгового портфеля, позиций в Торговом портфеле, финансовый результат по операциям с финансовыми инструментами в Торговом портфеле и прочие финансовые показатели.

При разработке процедур управления рыночным риском Банк исходит из структуры Торгового портфеля и характера осуществляемых Банком операций. Структура Торгового портфеля утверждается КУАП по предложению Департамента рисков и пересматривается (подтверждается) не реже одного раза в год либо по мере необходимости в случае существенного изменения объемов и видов совершаемых Банком операций с финансовыми инструментами, подверженными рыночному риску.

Действующая Структура Торгового портфеля накладывала следующие ограничения на объемные вложения в финансовые инструменты, подверженные рыночному риску:

- Корпоративные и муниципальные облигации рублевые (до 100% от объема портфеля);
- Государственные облигации рублевые (ОФЗ) (до 100% от объема портфеля);
- Облигации Банка России (ОБР, КОБР) (до 100% от объема портфеля);
- Еврооблигации (до 30% от объема портфеля).

При этом, лимиты на вложения в финансовые инструменты, подверженные рыночному риску, в разрезе эмитентов и видов финансовых инструментов определены в Лимитных ведомостях.

Банк идентифицирует рыночный риск на этапе принятия решений и проведении операций на финансовых и валютных рынках. В целях идентификации рыночного риска, Банк выделяет следующие внутренние и внешние факторы возникновения рыночного риска:

- К внутренним факторам возникновения рыночного риска, в том числе, относятся:
 - преднамеренные манипуляции при приобретении / реализации финансовых инструментов, подверженных рыночному риску;
 - ошибочные действия по приобретению / реализации финансовых инструментов, подверженных рыночному риску, в том числе по срокам и в количественном выражении.
- К внешним факторам возникновения рыночного риска, в том числе, относятся:
 - изменения рыночной стоимости финансовых инструментов Торгового портфеля (неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности – ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении, и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных с состоянием их эмитента и с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты);
 - изменения курсов иностранных валют;
 - изменения рыночной стоимости драгоценных металлов;
 - несовпадение сроков погашения активов, пассивов и несбалансированных требований и обязательств по финансовым инструментам с фиксированной процентной ставкой;

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по финансовым инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой (при условии совпадения сроков их погашения) – несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам (базисный риск);
- для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой (при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки) – несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);
- применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск);
- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров.

Оценка, мониторинг и контроль уровня рыночного риска осуществляется Банком на основании расчетного значения совокупной величины рыночного риска в соответствии с Положением Банка России № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Дополнительно Департаментом рисков проводится количественная и качественная оценка валютного риска в соответствии с Положением по управлению валютным риском в МОРСКОМ БАНКЕ (АО). Расчет совокупной величины рыночного риска проводится Департаментом рисков на ежедневной основе с использованием специализированного программного комплекса «ЭФИР Add-In».

Управление рыночным риском осуществляется на постоянной основе Органами управления, Коллегиальными рабочими органами (комитетами) и структурными подразделениями Банка:

- Советом директоров Банка – в части определения стратегии управления рыночным риском, утверждения показателей склонности к риску (риск-аппетитов), сигнальных и предельных значений для данных показателей (Верхнеуровневых лимитов), а также рассмотрения вопросов о выявленных случаях достижения сигнальных значений и/или нарушении Верхнеуровневых лимитов;
- Правлением Банка, КУАП – в части определения подходов к идентификации, оценке, управлению и мониторингу рыночного риска;
- Департаментом Казначейство, Департаментом рисков, иными структурными подразделениями Банка – в части оперативного управления рыночным риском в рамках своих компетенций;
- Службой внутреннего контроля – в части обеспечения выявления конфликтов интересов в деятельности Банка и его работников, участия в разработке внутренних документов, направленных на их минимизацию;
- Службой внутреннего аудита – в части независимой оценки эффективности системы управления рыночным риском и информирования Совета директоров, Председателя Правления и Правление Банка о выявленных недостатках и действиях, предпринятых для их устранения.

В целях ограничения уровня, принятого Банком рыночного риска и обеспечения достаточности капитала на его покрытие, в рамках действующей в Банке системы лимитов, разработанной в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом в МОРСКОМ БАНКЕ (АО), установлены Верхнеуровневые лимиты и Лимиты нижнего уровня в отношении рыночного риска.

Верхнеуровневые лимиты в отношении рыночного риска и их сигнальные значения установлены в целях осуществления контроля за склонностью к риску (риск-аппетитами). Значения указанных лимитов и их сигнальные значения утверждаются Советом директоров Банка и действуют до даты их пересмотра (подтверждения).

К Лимитам нижнего уровня в отношении рыночного риска относятся действующие в Банке лимиты, не относящиеся к Верхнеуровневым лимитам.

Лимиты нижнего уровня могут быть установлены по решению КУАП в случае возникновения необходимости осуществления дополнительного контроля за уровнем рыночного риска. Порядок установления указанных лимитов определен в действующей редакции Порядка установления лимитов, мониторинга и контроля над ними. Порядок расчета лимитов по операциям с банками резидентами и нерезидентами определен в действующей редакции Методики анализа и расчета лимитов.

В качестве Лимитов нижнего уровня в Банке могут использоваться следующие виды лимитов, устанавливаемые с учетом структуры Торгового портфеля:

- лимиты на объем риска по операциям / сделкам с одним контрагентом / группой взаимосвязанных контрагентов;
- лимиты по объему операций / сделок, осуществляемых с финансовыми инструментами, подверженными рыночному риску;
- лимиты по предельному уровню убытков по структурным подразделениям, принимающим риски / инструментам / операциям.

В целях ограничения валютного риска в рамках Положения по управлению валютным риском в МОРСКОМ БАНКЕ (АО) установлены Лимиты нижнего уровня и их сигнальные значения в отношении открытых валютных позиций, определен порядок оперативного и последующего контроля указанных лимитов и их сигнальных значений.

Значения Лимитов нижнего уровня в отношении рыночного риска и их сигнальных значений после утверждения КУАП включаются в Лимитную ведомость Банка и обязательны к соблюдению структурными подразделениями Банка, осуществляющими операции с финансовыми инструментами, подверженными рыночному риску.

В ежедневной работе руководитель Департамента Казначейство при совершении сделок с финансовыми инструментами, несущими рыночный риск, организует оперативный контроль за соблюдением установленных лимитов в отношении рыночного риска и их сигнальных значений уполномоченными сотрудниками структурных подразделений, входящих в состав Департамента Казначейство.

Мониторинг за соблюдением установленных Лимитов нижнего уровня в отношении рыночного риска осуществляется Департаментом рисков. Результаты мониторинга не реже одного раза в месяц выносятся на рассмотрение на заседании КУАП, по результатам которого может быть принято решение о внесении изменений в Лимитную ведомость Банка, а также (в случае необходимости) может быть инициировано проведение мероприятий, направленных на снижение уровня рыночного риска, определенных в Стратегии управления рисками и капиталом МОРСКОГО БАНКА (АО).

Банк разрабатывает и применяет методы снижения рыночного риска, а также процедуры контроля за остаточным риском.

В случае оценки уровня рыночного риска на уровне «Высокий», а также при достижении значения Верхнеуровневого лимита / Лимита нижнего уровня и (или) сигнального значения, КУАП / Правлением Банка может быть организовано проведение следующих корректирующих мероприятий, направленных на снижение уровня, принятого Банком рыночного риска:

- сокращение размера и объема вложений в финансовые инструменты, установленных ограничений показателей (лимитов) и операций, влияющих на уровень рыночного риска;
- хеджирование инструментов, подверженных рыночному риску. В течение 2018 года данный подход Банком не применялся;
- создание резервов, предназначенных для компенсации возможных убытков от реализации рыночного риска;
- диверсификация вложений в финансовые инструменты;
- перераспределения финансовых инструментов между Торговым портфелем и Портфелем финансовых инструментов, учитываемых до погашения (в случае, если такое перераспределение не приводит к нарушению Верхнеуровневых лимитов и Лимитов нижнего уровня и их сигнальных значений, установленных в отношении рыночного, кредитного и иных видов рисков).

В рамках снижения косвенной подверженности Банка остаточному риску, возникающему в результате применения методов снижения рыночного риска, который может выражаться в невозможности реализовать принятое обеспечение, отказе или отсрочке платежа по предоставленным в обеспечение независимым гарантиям, а также в использовании документов, составленных ненадлежащим образом, Банк применяет консервативные превентивные подходы, позволяющие минимизировать потенциальные убытки Банка в случае реализации факторов данного подвида риска, в том числе:

- при наличии обеспечения по сделке с финансовыми инструментами, подверженными рыночному риску, до совершения сделки тщательно изучаются документы на предмет отсутствия юридических ограничений для заключения договора залога и наличия у Банка возможности обращения взыскания на предмет залога (при возникновении такой необходимости);
- при определении залоговой стоимости обеспечения применяются залоговые дисконты, которые устанавливаются для различных видов залогов с учетом принципа консервативной оценки возможного снижения стоимости обеспечения, что позволяет снизить потенциальные риски, связанные с обесценением залога, недостаточностью экспертных оценок или возможными издержками при взыскании обеспечения;
- проводится регулярный мониторинг объектов залога, а также внеплановый мониторинг при возникновении риска утраты залога или при выявлении фактов, свидетельствующих об увеличении риска дефолта заемщика (контрагента) Банка либо залогодателя – третьего лица;
- проводится регулярная переоценка рыночной стоимости залогов с применением (при необходимости) повышенных корректирующих дисконтов, отражающих ликвидность и состояние залогов, а также правовые риски, связанные с обращением взыскания на залоговое имущество;
- учитывается изменение справедливой стоимости объекта залога в рамках товарного риска, в случае если по кредитным требованиям предоставлено обеспечение в виде товаров, обращающихся на организованном рынке, включая драгоценные металлы (кроме золота);
- учитывается изменение справедливой стоимости объекта залога в рамках валютного риска, в случае если по кредитным требованиям предоставлено обеспечение в виде золота.

Для определения степени подверженности Банка остаточному риску, Департаментом риска на ежеквартальной основе проводится анализ текущего состояния и стоимости залогового портфеля с использованием данных о принятом обеспечении, хранящихся в автоматизированной банковской системе Банка и выгружаемых в виде специального отчета.

Таблица 56

<i>Структура торгового портфеля, тыс. руб.</i>	<i>01.07.2019</i>	<i>01.01.2019</i>
Государственные ценные бумаги	-	1 632 590
Ценные бумаги Банка России	1 307 043	804 441
Муниципальные ценные бумаги	-	-
Корпоративные облигации	-	-
Корпоративные еврооблигации	-	1 268 071
Передаваемые по РЕПО	-	-
Акции для продажи	-	-
Производные финансовые инструменты	-	-
Всего	1 307 043	3 705 102

Таблица 57

<i>Наименование статьи, тыс. руб.</i>	<i>01.07.2019</i>	<i>01.01.2019</i>
Процентный риск (общий или специальный)	15 161.69	94 703.72
Фондовый риск (общий или специальный)	-	-
Валютный риск	10 562.73	-
Товарный риск	-	-
Совокупный рыночный риск, всего:	321 555.25	1 183 796.46

Таблица 58

<i>Наименование статьи, тыс. руб.</i>	<i>01.07.2019</i>
Финансовые инструменты (кроме опционов):	
Процентный риск (общий или специальный)	189 521.13
Фондовый риск (общий или специальный)	-
Валютный риск	133 034.12
Товарный риск	-
Финансовые инструменты (кроме опционов):	
Упрощенный подход	Не применимо
Метод дельта-плюс	-
Сценарный подход	Не применимо
Секьюритизация	-
Совокупный рыночный риск, всего:	321 555.25

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 01.07.2019 составил 321 555 тыс. руб., величина требуемого на покрытие рыночного риска капитала в случае реализации факторов, предусмотренных Положением № 511-П составила 25 724,4 тыс. руб.

8.5.1. Валютный риск

Определение валютного риска и основные принципы организации процесса управления данным подвидом рыночного риска в Банке раскрыты в п.8.5.

В своей работе Банк придерживается стратегии минимизации валютного риска, в том числе за счет мониторинга и анализа валютных рынков, диверсификации операций по видам валют, структурной сбалансированности активов и пассивов в одной валюте, контроля открытой валютной позиции, создания встречных требований и обязательств в иностранной валюте, установления лимитов на отдельные операции с иностранной валютой, хеджирования открытых валютных позиций.

Банк проводит операции с валютными активами / пассивами, которые не ведут к существенному изменению открытых валютных позиций (далее – ОВП) в отдельных валютах, а также совокупной ОВП.

Валютные позиции открываются в минимально возможном объеме и на минимально возможные сроки.

Организация системы управления валютным риском направлена на обеспечение контроля валютного риска на приемлемом уровне, который не угрожает финансовой устойчивости Банка, интересам его кредиторов и вкладчиков, сохранение стабильности и эффективности деятельности Банка.

Основными факторами валютного риска для Банка являются:

- неблагоприятные колебания на денежных рынках обменных курсов валют;
- мультивалютные условия сделок – когда отдельные предметы или условия сделки номинируются в разных валютах;
- несоответствие общей суммы всех пассивных финансовых инструментов Банка (как балансовых, так и внебалансовых), номинированных в одной валюте, с общей суммой всех активных инструментов, номинированных в той же валюте (как балансовых, так и внебалансовых). Разница между вышеуказанными пассивными и активными инструментами составляет открытую валютную позицию;
- условия валютного регулирования конкретной страны.

Суммарный валютный риск определяется открытой ОВП Банка.

В основе анализа составляющих суммарного валютного риска лежит изменение реальной стоимости активных или пассивных инструментов, номинированных в иностранной валюте, за определенный период времени. Анализ суммарного валютного риска включает в себя:

- анализ величины и структуры ОВП (осуществляется Департаментом Казначейство);
- расчет величины валютного риска в соответствии с Положением № 511-П (осуществляется Управлением отчетности).

В целях оценки валютного риска Банк использует данные отчетности по форме № 0409634 «Отчет об открытых валютных позициях», при этом, установленная в Банке автоматизированная банковская система позволяет Департаменту рисков на ежедневной основе формировать вышеуказанную отчетность в целях проведения оценки и мониторинга уровня валютного риска, а также контроля установленных Лимитов нижнего уровня в отношении ОВП. По результатам оценки валютный риск признается:

- Низким, если совокупная ОВП составляет от 0% до 10% размера обязательств Банка в иностранной валюте и драгоценных металлах;
- Средним, если совокупная ОВП составляет от 10% до 15% размера обязательств Банка в иностранной валюте и драгоценных металлах;
- Высоким, если совокупная ОВП равна или превышает 15% размера обязательств Банка в иностранной валюте и драгоценных металлах.

Регулирование суммарного валютного риска осуществляется путем регулирования ОВП по объему и структуре валют. Регулирование ОВП производится:

- Департаментом Казначейство по Банку в целом посредством проведения операций по покупке и продаже иностранной валюты и других валютных ценностей на межбанковском рынке;
- по операциям обмена валюты физическими лицами посредством соблюдения установленных ограничений в отношении размера кассового аванса для каждой операционной кассы и пункта обмена валюты.

С целью ограничения валютного риска в Банке на основании Стратегии установлены следующие Лимиты нижнего уровня в отношении ОВП:

- сумма всех длинных (коротких) ОВП в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах (совокупная ОВП) ежедневно не должна превышать 20% от собственных средств (капитала) Банка. Соответствующее данному лимиту сигнальное значение составляет 18%;
- любая длинная (короткая) ОВП в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, а также балансирующая позиция в рублях ежедневно не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка. Соответствующее данному лимиту сигнальное значение составляет 9%.

В целях ограничения валютного риска в Банке по решению Комитета по управлению активами и пассивами могут быть установлены иные Лимиты нижнего уровня, в том числе в отношении валютных операций структурных подразделений Головного офиса и Филиалов Банка.

Департаментом Казначейство ежедневно осуществляет оперативный контроль соблюдения установленных лимитов Филиалами и Головным офисом. При необходимости уполномоченный сотрудник Департамента Казначейство предпринимает действия, направленные на корректировку ОВП Банка. Последующий контроль соблюдения Лимитов нижнего уровня, установленных в целях ограничения валютного риска, осуществляется Департаментом рисков в порядке, установленном в Стратегии управления рисками и капиталом в МОРСКОМ БАНКЕ (АО).

Анализ активов и обязательств Банка в разрезе валют на 01.07.2019г. представлен в таблицах ниже:

Таблица 59

	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Прочие валюты	ИТОГО
АКТИВЫ					
Денежные средства	203 251	130 636	39 282	61 610	434 780
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	523 834	0	0	0	523 834
Обязательные резервы	268 323	0	0	0	268 323
Средства в кредитных организациях	58 927	61 097	21 367	34 809	176 200
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	9 053 608	140 414	116 497	0	9 310 519
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 307 043	0	0	0	1 307 043
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	568 944	0	0	0	568 944
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 593 856	0	0	0	1 593 856
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0
Прочие активы	125 390	8 542	395 816	2 472	532 219
Всего активов	13 434 853	340 689	572 962	98 893	14 447 396
ПАССИВЫ					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	9 026 276	2 148 255	548 562	33 373	11 756 466
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	9 026 276	2 148 255	548 562	33 373	11 756 466
Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	5 406 248	285 059	261 654	342	5 953 302
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	24 743	0	26	0	24 769
оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки	0	0	0	0	0
оцениваемые по амортизированной стоимости	24 743	0	26	0	24 769
Обязательство по текущему налогу на прибыль	5 263	0	0	0	5 263
Отложенное налоговое обязательство	175 703	0	0	0	175 703
Прочие обязательства	118 203	11	0	0	118 214
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	35 700	0	0	0	35 700
Всего обязательств	9 385 887	2 148 266	548 588	33 374	12 116 115
Чистая позиция	4 048 965	(1 807 577)	(24 373)	65 519	2 331 281
Чистая внебалансовая позиция (по ПФИ и спот-сделки)	(1 912 720)	1 900 876	10 678	0	(1 167)
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Безотзывные обязательства кредитной организации	4 497 911	4 505	7 419	0	4 509 836
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 819 200	0	3 583	0	1 822 783

Условные обязательства некредитного характера

32 377

0

0

0

32 377

Величина ОВГ в разрезе отдельных видов валют представлена в таблице:

Таблица 60

	Доллары США	ЕВРО	Прочие валюты
Величина ОВГ, тыс. руб.	50 032	79 840	2 162
Величина ОВГ в % от собственного капитала	2.53	4.03	0.11

В целях более адекватного измерения уровня валютного риска, Департамент рисков дополнительно осуществляет оценку валютного риска исходя из предположения об одновременном увеличении (Сценарий 1) / уменьшении (Сценарий 2) установленного Банком России курса рубля по отношению к основным иностранным валютам (доллар США, евро) на 5 рублей (анализ чувствительности).

Таблица 61

Сценарий

	Воздействие на собственный капитал
Сценарий 1. Курс Банка России, рублей за ед. ин. валюты USD/EUR (+5 руб.)	+ 9 538
Сценарий 2. Курс Банка России, рублей за ед. ин. валюты USD/EUR (-5 руб.)	- 9 538

8.5.2. Фондовый риск

Определение фондового риска и основные принципы организации процесса управления данным подвидом рыночного риска в Банке раскрыты в п.8.5.

8.5.3. Товарный риск

Определение товарного риска и основные принципы организации процесса управления данным подвидом рыночного риска в Банке раскрыты в п.8.5.

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.

Основной целью управления процентным риском по банковскому портфелю является его поддержание на оптимальном для Банка уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам ее кредиторов / вкладчиков, определяемом исходя из адекватности объемов принимаемых рисков характеру и масштабам деятельности Банка с учетом Стратегии развития Банка и Финансового плана Банка на будущий финансовый год.

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

- распределение полномочий и ответственности между органами управления Банка, коллегиальными рабочими органами (комитетами) Банка, в том числе, КУАП, руководителями и сотрудниками структурных подразделений Банка при осуществлении ими деятельности по принятию и управлению процентным риском по банковскому портфелю;
- определение правил и процедур управления процентным риском по банковскому портфелю, которые включают методы мониторинга, измерения и контроля в отношении данного вида риска;
- оценка уровня процентного риска посредством проведения ГЭП-анализа и расчета Показателя чистой процентной маржи;
- ограничение процентного риска – установление Верхнеуровневых лимитов и Лимитов нижнего уровня в отношении процентного риска по банковскому портфелю и контроль их соблюдения;
- организация внутреннего контроля за управлением процентным риском.

Система управления процентным риском по банковскому портфелю включает следующие этапы:

- идентификация процентного риска по банковскому портфелю – выявление источников (факторов) процентного риска по банковскому портфелю, способных вызвать нежелательные изменения процентных ставок, которые могут неблагоприятно отразиться на доходах и расходах Банка;
- оценка и мониторинг процентного риска по банковскому портфелю посредством проведения ГЭП-анализа и расчета Показателя чистой процентной маржи;
- меры ограничения и контроля процентного риска по банковскому портфелю, направленные на предупреждение и минимизацию возможных потерь Банка по процентному риску.

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

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой (при условии совпадения сроков их погашения) – несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам (базисный риск);
- для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки – несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);
- применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

Оценка, мониторинг и контроль процентного риска основаны на расчете и анализе ГЭП² в соответствии с методикой, определенной в Указании Банка России № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» для составления отчетности по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки».

В целях более адекватного измерения уровня процентного риска по банковскому портфелю, дополнительно к вышеуказанной оценке, осуществляется расчет Показателя чистой процентной маржи (ПД5), являющегося Верхнеуровневым лимитом и характеризующего уровень принятого банком процентного риска по банковскому портфелю. Расчет показателя ПД5 проводится в соответствии с методикой, определенной в Указании Банка России № 4336-У.

Стресс-тестирование процентного риска по банковскому портфелю проводится Департаментом рисков на основании данных отчетности по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки». Для

² ГЭП – разность между совокупными величинами активов (требований) и обязательств, чувствительных к изменению (сдвигу) процентных ставок и сгруппированных по ограниченным временным периодам, в течение которых истекают сроки погашения соответствующих активов (требований) и обязательств либо возможен пересмотр процентных ставок по ним исходя из договорных условий.

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 «Сведения о риске процентной ставки». Подробная информация о проведении стресс-тестирования в Банке раскрыта в Главе I Раздела II настоящего отчета.

Управление процентным риском по банковскому портфелю осуществляется на постоянной основе Органами управления, Коллегиальными рабочими органами (комитетами) и структурными подразделениями Банка:

- Советом директоров Банка – в части определения стратегии управления процентным риском по банковскому портфелю, утверждения показателей склонности к риску (риск-аппетитов), сигнальных и предельных значений для данных показателей (Верхнеуровневых лимитов), а также рассмотрения вопросов о выявленных случаях достижения сигнальных значений и/или нарушении Верхнеуровневых лимитов;
- Правлением Банка, КУАП – в части определения подходов к идентификации, оценке, управлению и мониторингу процентного риска по банковскому портфелю;
- Департаментом рисков, Департаментом Казначейство и иными структурными подразделениями Банка – в части оперативного управления процентным риском по банковскому портфелю в рамках своих компетенций;
- Службой внутреннего контроля – в части обеспечения выявления конфликтов интересов в деятельности Банка и его работников, участия в разработке внутренних документов, направленных на их минимизацию;
- Службой внутреннего аудита – в части независимой оценки эффективности системы управления процентным риском по банковскому портфелю и информирования Совета директоров, Председателя Правления и Правление Банка о выявленных недостатках и действиях, предпринятых для их устранения.

В целях ограничения уровня, принятого Банком процентного риска по банковскому портфелю и обеспечения достаточности капитала на его покрытие, в рамках действующей в Банке системы лимитов, разработанной в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом, установлены Верхнеуровневые лимиты в отношении данного вида риска. Значения указанных лимитов и их сигнальные значения утверждаются Советом директоров Банка и действуют до даты их пересмотра (подтверждения).

По решению Правления / КУАП Банка в случае возникновения необходимости осуществления дополнительного контроля за уровнем принятого Банком процентного риска по банковскому портфелю могут быть установлены Лимиты нижнего уровня в отношении данного вида риска (т.е. лимиты, не относящиеся к Верхнеуровневым лимитам).

Банк разрабатывает и применяет методы снижения процентного риска по банковскому портфелю.

В случае оценки совокупного уровня процентного риска по банковскому портфелю на уровне «Высокий», а также при достижении значения Верхнеуровневого лимита / Лимита нижнего уровня и (или) сигнального значения, КУАП / Правлением Банка может быть организовано проведение следующих корректирующих мероприятий, направленных на снижение уровня, принятого Банком процентного риска по банковскому портфелю:

- снижение процентных ставок по привлечению депозитов клиентов – физических и юридических лиц;
- снижение процентных ставок по выпущенным собственным ценным бумагам и повышение процентных ставок по кредитным операциям;
- изменение структуры лимитов на вложение в ценные бумаги с целью повышения доходности операций;
- увеличение доли в привлеченных средствах клиентов остатков на расчетных и текущих счетах клиентов, депозитных счетах до востребования;
- управление активной и пассивной частями баланса с целью согласования сроков погашения активов и исполнения обязательств;
- введение в кредитные договоры условий, предусматривающих возможность пересмотра процентных ставок при изменении рыночных условий;
- другие меры, в том числе, направленные на повышение Показателя чистой процентной маржи.

При достижении значения Верхнеуровневого лимита / Лимита нижнего уровня и (или) сигнального значения, могут быть приняты также следующие корректирующие меры:

- сокращение размеров вложений в финансовые инструменты, по которым имеются нарушения, прекращение соответствующих операций;
- усиление контроля со стороны Департамента Казначейство и Департамента рисков за соблюдением лимитов на вложения в финансовые инструменты, чувствительные к изменению процентных ставок;
- улучшение автоматизации процесса контроля установленных лимитов.

В таблице представлены данные по состоянию на 01.07.2019 года о финансовых инструментах Банка, чувствительных к изменению процентной ставки в разрезе сроков до востребования (погашения) и видов валют:

Таблица 62

Наименование показателя	Временной интервал							Исчисленные 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	434 780
рубли	x	x	x	x	x	x	x	262 226
Средства на корреспондентских счетах и кредитных организациях	47 563	47 563	47 563	47 563	47 563	47 563	95 126	653 340
рубли	0	0	0	0	0	0	0	583 631
Ссудная задолженность, всего, из них:	1 423 480	1 986 614	2 428 324	2 662 140	473 843	499 265	456 736	128 401
рубли	1 408 980	1 950 423	2 361 970	2 637 003	461 022	496 144	456 135	79 876
кредитных организаций	917 910	0	0	0	0	0	0	0
рубли	903 410	0	0	0	0	0	0	0
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	505 313	1 979 630	2 419 835	2 644 273	445 749	487 493	440 033	100 716
рубли	505 313	1 945 391	2 356 407	2 625 068	444 567	486 304	439 996	52 191
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:	257	6 984	8 489	17 867	28 094	11 772	16 703	27 685
рубли	257	5 032	5 563	11 935	16 455	9 840	16 139	27 685
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	1 324 210
рубли	0	0	0	0	0	0	0	1 324 210
Вложения в долевыe 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	1 259 117
рубли	0	0	0	0	0	0	0	852 873
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	0	1 598 722
рубли	0	0	0	0	0	0	0	1 598 722
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ								
Фьючерсы	0	0	0	0	0	0	0	
рубли	0	0	0	0	0	0	0	
Форварды	0	0	0	0	0	0	0	
рубли	0	0	0	0	0	0	0	
Валютно-процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	
рубли	0	0	0	0	0	0	0	
Процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	
рубли	0	0	0	0	0	0	0	
Опционы «Put»	0	0	0	0	0	0	0	
рубли	0	0	0	0	0	0	0	
Опционы «Call»	0	0	0	0	0	0	0	
рубли	0	0	0	0	0	0	0	
Прочие договоры (контракты)	2 132 992	0	0	0	0	0	0	
рубли	211 639	0	0	0	0	0	0	

Итого балансовых активов и внебалансовых требований	3 604 035	2 034 177	2 475 887	2 709 703	521 406	546 828	551 862	5 398 570
рубли	1 620 619	1 950 423	2 361 970	2 637 003	461 022	496 144	456 135	4 701 538
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ								
Средства кредитных организаций, всего, из них:	0	0	0	0	0	0	0	0
рубли	0	0	0	0	0	0	0	0
на корреспондентских счетах	0	0	0	0	0	0	0	0
рубли	0	0	0	0	0	0	0	0
межбанковские ссуды, депозиты	0	0	0	0	0	0	0	0
рубли	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	1 655 247	1 269 213	1 917 814	3 353 606	240 877	1 073 038	14 384	2 565 201
рубли	1 360 216	1 117 371	1 856 067	1 972 211	239 138	1 073 038	9 658	1 764 757
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	217 534	0	0	0	0	0	0	2 565 201
рубли	215 919	0	0	0	0	0	0	1 764 757
депозиты и юридических лиц	913 195	623 354	728 083	1 433 509	7 393	0	4 726	0
рубли	665 672	494 435	705 476	154 372	7 393	0	0	0
вклады (депозиты) физических лиц	524 518	645 859	1 189 731	1 920 097	233 484	1 073 038	9 658	0
рубли	478 625	622 936	1 150 591	1 817 839	231 745	1 073 038	9 658	0
Выпущенные долговые обязательства	4 806	0	2 742	0	2 108	0	16 203	0
рубли	4 779	0	2 742	0	2 108	0	16 203	0
Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0	0	448 816
рубли	0	0	0	0	0	0	0	448 729
Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	0	2 331 281
рубли	0	0	0	0	0	0	0	2 331 281
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Прочие договоры (контракты)	2 134 159	0	0	0	0	0	0	x
рубли	2 124 359	0	0	0	0	0	0	x
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	3 794 212	1 269 213	1 920 556	3 353 606	242 985	1 073 038	30 587	5 345 298
Рубли	3 489 354	1 117 371	1 858 809	1 972 211	241 246	1 073 038	25 861	4 544 767

При составлении Банком отчетности по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» в расчет процентного риска по банковскому портфелю включаются все инструменты, отражаемые на балансовых счетах, а также внебалансовые финансовые инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки, за исключением внебалансовых инструментов, в отношении которых Банк осуществляет расчет рыночного риска в соответствии с Положением Банка России № 511-П. В рамках методологии оценки процентного риска по банковскому портфелю приняты следующие допущения:

- балансовые активы, получение доходов по которым признано неопределенным, признаются Банком нечувствительными к изменению процентной ставки;
- руководствуясь принципами признания (получения) доходов в соответствии с Положением Банка России № 579-П «О Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»:
 - получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой) по ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I, II, III категориям качества;
 - по ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным);
- по корсчетам НОСТРО и ЛОРО, чувствительным к изменению процентной ставки, Банком определен срок востребования до пяти лет;
- объемы средств с плавающей процентной ставкой отражаются Банком во временных интервалах формы, соответствующих сроку изменения процентной ставки;
- кредиты с плавающей процентной ставкой отражаются Банком в полном объеме во временных интервалах, соответствующих ближайшему сроку пересмотра процентной ставки, с учетом процентов, начисленных на эту дату;

- на основании мотивированного суждения средства клиентов до востребования, чувствительные к процентной ставке, на расчетных и текущих счетах отражаются во временном интервале «до 30 дней».

Распределение финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентной ставки, по срокам востребования (погашения), а также расчет процентного риска по состоянию на 01.07.2019 приведен в сводном виде и разрезе российских рублей. В отдельных иностранных валютах указанная информация не представлена, так как по состоянию на 01.07.2019 балансовая стоимость активов (пассивов) и номинальная стоимость внебалансовых требований (обязательств) по инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, номинированным в отдельных иностранных валютах в рублевом эквиваленте, являлась не существенной и не превышала 10% процентов общей суммы рублевого эквивалента балансовой стоимости всех активов (пассивов) и номинальной стоимости всех внебалансовых требований (обязательств) инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок.

В таблице представлены данные по состоянию на 01.07.2019 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 63

Наименование показателя	Итого, влияние на изм. процентного дохода	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	свыше 3 лет
Совокупный результат расчета изменения чистого процентного дохода с учетом всех валют								
Совокупный ГЭП		-190 177	764 964	555 331	-643 903	278 421	-526 210	521 275
Изменение чистого процентного дохода:		х	х	х	х	х	х	х
+400 базисных пунктов	25 652	-7 290	25 498	13 883	-6 439	х	х	х
-400 базисных пунктов	-25 652	7 290	-25 498	-13 883	6 439	х	х	х
<i>Справочно: временной коэффициент</i>		0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	х	х	х
Результат расчета изменения чистого процентного дохода в части активов и обязательств, выраженных в рублях РФ								
Совокупный ГЭП		-1 868 735	833 052	503 161	664 792	219 776	-576 894	430 274
Изменение чистого процентного дохода:		х	х	х	х	х	х	х
+400 базисных пунктов	-24 638	-71 632	27 767	12 579	6 648	х	х	х
-400 базисных пунктов	24 638	71 632	-27 767	-12 579	-6 648	х	х	х
<i>Справочно: временной коэффициент</i>		0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	х	х	х

При увеличении/уменьшении общего уровня процентных ставок на 400 базисных пунктов возможное увеличение/уменьшение чистого процентного дохода составит в рублевом эквиваленте 25 652 тыс. руб. Основное влияние на изменение чистого процентного дохода (25 498 тыс. руб.) оказывает ГЭП активов (требований) и обязательств в российских рублях на периоде от 30 до 90 календарных дней.

8.7. Риск ликвидности

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

Риск ликвидности, в том числе, включает следующие подвиды риска ликвидности:

- *риск набега на банк (Bank run risk)* – возможные убытки банка от массового требования вкладчиков по возврату депозитов;
- *риск ликвидности финансового инструмента* – риск потерь при невозможности реализации финансовых инструментов на рынке по желаемой/ожидаемой цене ввиду ограничений спроса.

Процедуры управления риском ликвидности охватывают в Банке различные формы его проявления:

- риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);
- риск непредвиденных требований ликвидности – последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;
- риск рыночной ликвидности – вероятность потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов;

- риск фондирования -- риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спред), влияющими на размер будущих доходов Банка.

Процедуры по управлению риском ликвидности устанавливают факторы его возникновения и включают:

- описание и распределение между структурными подразделениями функций, связанных с принятием и управлением риском ликвидности, процедур взаимодействия указанных подразделений и порядок рассмотрения разногласий между ними;
- описание процедур определения потребности Банка в фондировании, включая определение избытка (дефицита) ликвидности и предельно допустимых значений избытка (дефицита) ликвидности (лимитов ликвидности);
- порядок проведения анализа состояния ликвидности на различную временную перспективу (краткосрочная, текущая, долгосрочная ликвидность);
- порядок установления лимитов ликвидности и определения методов контроля за соблюдением указанных лимитов, информирования органов управления Банка о допущенных нарушениях лимитов, а также порядок их устранения;
- процедуры ежедневного управления ликвидностью, а также управления ликвидностью в более длительных временных интервалах;
- методы анализа ликвидности активов и устойчивости пассивов;
- процедуры принятия решений в случае возникновения «конфликта интересов» между ликвидностью и прибылью;
- процедуры восстановления ликвидности, в том числе процедуры принятия решений по мобилизации (реализации) ликвидных активов, иные возможные (и наиболее доступные) способы привлечения дополнительных ресурсов в случае возникновения дефицита ликвидности.

Основной целью управления риском ликвидности является поддержание данного вида риска на оптимальном для Банка уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам ее кредиторов / вкладчиков, определяемом исходя из адекватности объемов принимаемых рисков характеру и масштабам деятельности Банка с учетом Стратегии развития Банка и Финансового плана Банка на будущий финансовый год.

Управление риском ликвидности осуществляется на постоянной основе Органами управления, Коллегиальными рабочими органами (комитетами) и структурными подразделениями Банка:

- Советом директоров Банка – в части определения стратегии управления ликвидностью, утверждения показателей склонности к риску (риск-аппетитов), сигнальных и предельных значений для данных показателей (Верхнеуровневых лимитов), а также рассмотрения вопросов о выявленных случаях достижения сигнальных значений и/или нарушении Верхнеуровневых лимитов;
- Правлением Банка, КУАП – в части определения подходов к идентификации, оценке, управлению и мониторингу риска ликвидности;
- Департаментом рисков, Департаментом Казначейство и иными структурными подразделениями Банка – в части оперативного управления риском ликвидности в рамках своих компетенций;
- Службой внутреннего контроля – в части обеспечения выявления конфликтов интересов в деятельности Банка и его работников, участия в разработке внутренних документов, направленных на их минимизацию;
- Службой внутреннего аудита – в части независимой оценки эффективности системы управления риском ликвидности и информирования Совета директоров, Председателя Правления и Правление Банка о выявленных недостатках и действиях, предпринятых для их устранения.

Банк предъявляет следующие требования к организации управления ликвидностью:

- *Оперативное управление резервами первого и второго уровня.* При управлении активами, входящими в состав резервов ликвидности первого и второго уровня, учитываются требования по соблюдению предельных значений установленных ограничений по риску ликвидности. К резервам ликвидности первого уровня относятся высоколиквидные активы Банка, в том числе: наличные денежные средства в кассе и безналичные денежные средства на счетах в Банке России и в банках-корреспондентах, предоставленные банкам краткосрочные кредиты с оставшимся сроком их возврата не более 2-х рабочих дней, депозиты в Банке России. К резервам второго уровня относятся приобретенные Банком ценные бумаги, входящие в ломбардный список Банка России. В целях обеспечения ликвидности допускается совершение операций:
 - реструктуризация активов, входящих в состав резервов ликвидности первого и второго уровня,
 - перевод доходных активов, входящих в резервы ликвидности второго уровня, в форму ликвидных денежных средств;
- *Централизованная политика по перераспределению ресурсов между подразделениями Банка и процентная политика.* Политика по перераспределению ресурсов между подразделениями Банка и процентная политика устанавливаются и изменяются таким образом, чтобы сбалансировать предложение ресурсов со стороны клиентов Банка и спрос клиентов на ресурсы Банка. При

отклонении структуры баланса Банка от целевой производится корректировка политики по перераспределению ресурсов между подразделениями Банка и процентной политики.

- *Установление и соблюдение ограничений на риск ликвидности.* Проведение срочных активных операций, не связанных с формированием резервов ликвидности, производится только за счет устойчивых источников.
- *Целевое привлечение пассивов.* Целевое привлечение пассивов осуществляется на финансовых рынках:
 - в форме краткосрочных межбанковских кредитов, депозитов – для стабилизации мгновенной и текущей ликвидности и оперативного пополнения корреспондентских счетов Банка,
 - в форме долгосрочных межбанковских кредитов и депозитов юридических лиц, собственных векселей Банка – для стабилизации срочной ликвидности.
- *Осуществление крупных (долгосрочных) активных и пассивных операций.* Крупные и (или) долгосрочные активные (пассивные) операции, оказывающие существенное влияние на состояние ликвидности Банка, осуществляются только по согласованию с КУАП, Департаментом рисков и Департаментом Казначейство.
- *Введение режима восстановления ликвидности.* Режим восстановления ликвидности вводится по инициативе Председателя Правления в определенных случаях и с учетом стадии ухудшения ликвидности Банка.

В качестве метода оценки риска ликвидности может использоваться коэффициентный, структурный, потоковый методы:

- Применение коэффициентного метода базируется на расчете нормативов мгновенной ликвидности Н2, текущей ликвидности Н3, долгосрочной ликвидности Н4, установленных Инструкцией Банка России № 180-И;
- В целях дополнительной оценки риска ликвидности Банк может применять структурный и потоковый метод оценки:
 - Структурный метод оценки риска ликвидности заключается в анализе структуры активов и пассивов агрегированного баланса Банка по срокам размещения и востребования (анализ разрывов). Распределение активов и пассивов по отдельным статьям агрегированного баланса производится на основе их экономического содержания;
 - Потоковый метод оценки риска ликвидности заключается в анализе и прогнозировании движения активов и пассивов Банка (Платежный календарь), который осуществляется ежедневно Департаментом Казначейство.

Прогнозный график остатков денежных средств с учетом возможностей дополнительного заимствования средств на межбанковском рынке составляется на основе данных платежной позиции. Благоприятной с точки зрения риска ликвидности считается ситуация, при которой остаток денежных средств (касса, корреспондентские счета во всех валютах, счета на бирже, ФОР) с учетом возможностей дополнительного заимствования превышает уровень в 1 млрд. рублей на всем периоде прогнозирования.

В целях управления риском фондирования Банк приобретает ценные бумаги, включенные в ломбардный список Банка России, в связи с чем, если данные ценные бумаги будет невозможно реализовать на открытом рынке, у Банка имеется возможность получить денежные средства посредством сделок РЕПО под залог указанных ценных бумаг.

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

На 01.07.2019 года (тыс. рублей):

Таблица 64

	До востребования и на 1 день	До 5 дней	До 10 дней	До 20 дней	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше 1 года
АКТИВЫ										
Денежные средства включая остатки на корреспондентских счетах	831 647	831 647	831 647	831 647	831 647	831 647	831 647	831 647	831 647	867 361
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	919 365	926 465	955 931	1 078 771	1 262 337	3 222 368	5 625 571	7 308 970	8 242 843	9 209 771
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 307 042	1 307 042	1 307 042	1 307 042	1 307 042	1 324 210	1 324 210	1 324 210	1 324 210	1 324 210

Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	2 540 351	2 540 351	2 540 351	2 540 351	2 540 351	2 540 351	2 540 351	2 540 351	2 540 351	2 540 351
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	5 598 405	5 605 505	5 634 971	5 757 811	5 941 377	7 918 576	10 321 779	12 005 178	12 939 051	13 941 693
ПАССИВЫ										
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	4 995 988	5 233 631	5 605 092	5 849 721	6 071 541	7 207 887	8 708 382	9 675 957	10 801 800	12 048 087
Выпущенные долговые обязательства	1 554	1 554	1 554	1 554	4 806	4 806	7 548	7 548	9 655	29 030
Прочие обязательства	3 100 956	3 103 093	3 106 360	3 111 630	3 113 583	3 292 902	3 295 414	3 297 951	3 305 401	3 310 660
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	8 098 498	8 338 278	8 713 006	8 962 905	9 189 930	10 505 595	12 011 344	12 981 456	14 116 856	15 387 777
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	6 581	6 873	6 873	45 740	45 740	190 998	882 049	1 797 825	1 931 073	2 342 690
Избыток (дефицит) ликвидности	-2 506 674	-2 739 646	-3 084 908	-3 250 834	-3 294 293	-2 778 017	-2 571 614	-2 774 103	-3 108 878	-3 788 774
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-31	-32.9	-35.4	-36.3	-35.8	-26.4	-21.4	-21.4	-22	-24.6

На 01.01.2019 года (тыс. рублей):

Таблица 65

	До востребования и на 1 день	До 5 дней	До 10 дней	До 20 дней	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше 1 года
АКТИВЫ										
Денежные средства включая остатки на корреспондентских счетах	921 315	921 315	921 315	921 315	921 315	921 315	921 315	921 315	921 315	957 324
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ссудная и привлеченная к ней задолженность	16 290	16 290	197 006	216 784	424 009	2 191 609	3 335 419	4 603 781	6 147 866	7 243 805
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3 705 103	3 705 103	3 705 103	3 705 103	3 705 103	3 715 822	3 715 822	3 715 822	3 715 822	3 715 822
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	2 846	2 846	1 456 105	1 456 105	1 456 105	1 456 105	1 456 105	1 456 105	1 456 105	1 456 105
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	4 645 554	4 645 554	6 279 529	6 299 307	6 506 532	8 284 851	9 428 661	10 697 023	12 241 108	13 373 056
ПАССИВЫ										
Средства кредитных организаций	0	0	72 162	72 162	72 162	72 162	72 162	72 162	72 162	72 162
Средства клиентов	3 601 545	3 636 102	4 390 679	6 800 601	7 015 634	7 963 889	9 457 821	10 214 499	11 223 959	12 518 071
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	626	38 587	38 587	41 839	44 581	63 824
Прочие обязательства	60 867	60 867	1 517 759	1 666 824	1 667 787	1 689 032	1 690 067	1 690 976	1 691 074	1 691 074
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	3 662 412	3 696 969	5 980 600	8 539 587	8 756 209	9 763 670	11 258 637	12 019 476	13 031 776	14 345 131
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	0	0	0	13 010	161 353	533 218	770 229	944 635	1 478 476	2 224 544
Избыток (дефицит) ликвидности	983 142	948 585	298 929	-2 253 290	-2 411 030	-2 012 037	-2 600 205	-2 267 088	-2 269 144	-3 196 619
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	26.8	25.7	5	-26.4	-27.5	-20.6	-23.1	-18.9	-17.4	-22.3

Наибольшую долю на 01.07.2019 в ликвидных активах Банка занимают вложения в прочие активы (расчеты с ММВБ и НКЦ) составляющие 44% и вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи 21,9% от величины ликвидных активов доступных в течение 30 дней. Наибольшую долю на 01.07.2019 в обязательствах Банка заняли средства клиентов, составляющие 74.3% 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

В целях идентификации риска ликвидности Банк выделяет следующие основные источники (факторы) данного вида риска:

- сезонные факторы, влияющие на объемы остатков на клиентских счетах, а также чрезмерная зависимость привлечения средств от небольшого числа контрагентов;
- дисбаланс объемов активов и пассивов в разрезе сроков до погашения;
- снижение рыночной стоимости активов;
- возникновения необходимости досрочного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- потенциальные изменения стоимости фондирования, влияющими на размер будущих доходов Банка.

8.7.2. Описание организационной структуры кредитной организации в части управления риском ликвидности

Подробная информация о структуре и организации в Банке функции управления риском ликвидности, о распределении полномочий и ответственности между органами управления Банка, коллегиальными рабочими органами (комитетами) Банка, Службой внутреннего контроля Банка и Службой внутреннего аудита Банка в процессе управления риском ликвидности, - раскрыты в п. 8.1 Пояснительной информации.

8.7.3. Описание политики в области управления риском ликвидности

Целью политики Банка в сфере оценки, управления и контроля состояния ликвидности является создание и совершенствование механизма управления банковской ликвидностью, который способен обеспечить решение следующих основополагающих задач:

- поддержание оптимальных соотношений между ликвидностью и доходностью;
- минимизация риска ликвидности;
- формирование прогноза изменения ликвидности (с учетом сценариев негативного для Банка развития событий), необходимого для принятия решений по управлению ликвидностью уполномоченными органами, подразделениями и сотрудниками Банка.

Основные направления политики Банка заключаются в том, чтобы:

- достичь необходимого уровня ликвидности путем наращивания срочной ресурсной базы;
- постоянно и планомерно наращивать собственный капитал;
- формировать оптимальную структуру активов, т.е. сбалансированный банковский портфель, в том числе кредитный, в соответствии с имеющейся срочной ресурсной базой;
- поддерживать текущую ликвидность на нормативно допустимых значениях;
- совершенствовать механизм и методы управления ликвидностью и контроля ее состояния.

8.7.4. Методы снижения риска ликвидности

С целью снижения риска ликвидности Банк участники процесса управления риском ликвидности в своей деятельности придерживаются принципа приоритета ликвидности над доходностью.

Разрабатываемые в Банке планы деятельности учитывают необходимость обеспечения ликвидности и принимать во внимание сезонные факторы, влияющие на объемы остатков на клиентских счетах. Оперативное планирование деятельности Банка ведется со степенью детализации необходимой для оценки

риска ликвидности. Оценка разработанных планов деятельности Банка, с точки зрения учета в них факторов риска ликвидности, осуществляется с учетом:

- наличия ликвидных активов, а также источников их дополнительного привлечения, достаточных (с высокой степенью вероятности) для проведения клиентских и собственных платежей в планируемом периоде;
- распределения ликвидных активов по филиалам Банка;
- необходимости соблюдения нормативов ликвидности, установленных Банком России.

Недопустимо принятие бизнес-плана, выполнение которого сопряжено с принятием высокого риска ликвидности.

В целях исключения конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью (например, обусловленного низкой доходностью ликвидных активов, высокой стоимостью заемных средств) КУАП вправе установить ограничения на виды операций (например, на общий размер кредитного портфеля) с учетом их прибыльности.

При нарушении ограничений по риску ликвидности или при возникновении угрозы нарушения этих ограничений Банком в приоритетном порядке принимаются и исполняются решения, направленные на обеспечение выполнения ранее установленных ограничений по риску ликвидности. В остальных случаях при возникновении конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью Банка решения принимаются на заседании КУАП.

8.7.5. Описание планов управления риском ликвидности в случаях чрезвычайных ситуаций

Банк разрабатывает план финансирования деятельности в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности с учетом результатов стресс-тестирования риска ликвидности. Основной целью данного плана является сохранение ликвидности и определение порядка действий Банка, включая определение источников пополнения ликвидности. Данный план регулярно (не реже одного раза в год) пересматривается (обновляется). Ввод плана мероприятий в случаях чрезвычайной ситуации осуществляется при достижении критических значений показателей ликвидности. К таким мероприятиям, в частности, относятся:

- определение факторов, вызвавших кризисную ситуацию (внешние или внутренние);
- определение необходимости действий;
- назначение ответственных подразделений-исполнителей за осуществление мероприятий;
- информирование Председателя Правления Банка о результатах мероприятий;
- перевод части резервов ликвидности второго уровня в резервы первого уровня;
- временное прекращение активных операций, не связанных с формированием резерва ликвидности;
- сокращение расходов Банка;
- проведение переговоров с клиентами о досрочном погашении их задолженности перед Банком;
- реализация части активов Банка;
- контроль осуществления мероприятий;
- анализ произошедших событий с выводами об эффективности предпринятых мер.

8.7.6. Контроль за управлением риском ликвидности

Для ограничения уровня, принятого Банком риска ликвидности и обеспечения достаточности капитала на его покрытие, в рамках действующей в Банке системы лимитов, разработанной в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом в МОРСКОМ БАНКЕ (АО), установлены Верхнеуровневые лимиты в отношении данного вида риска.

Верхнеуровневые лимиты в отношении риска ликвидности и их сигнальные значения установлены в целях осуществления контроля за склонностью к риску (риск-аппетитами). Значения указанных лимитов и их сигнальные значения утверждаются Советом директоров Банка и действуют до даты их пересмотра (подтверждения).

По решению Правления Банка / КУАП в случае возникновения необходимости осуществления дополнительного контроля за уровнем принятого Банком риска ликвидности могут быть установлены Лимиты нижнего уровня в отношении данного вида риска.

В Банке предусмотрены отдельные процедуры контроля за риском мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидностью.

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

Основным показателем, характеризующим уровень Риска мгновенной ликвидности, является норматив мгновенной ликвидности (норматив Н2), рассчитываемый согласно Инструкции Банка России № 180-И.

Предельное значение норматива Н2 для Банка устанавливается и пересматривается (в случае необходимости) на заседании КУАП и не может быть меньше нормативного значения, установленного Инструкцией Банка России № 180-И.

Нижеприведенная процедура контроля направлена на соблюдение внутрибанковского нормативного значения норматива Н2 (в случае его установления на заседании КУАП).

Текущий контроль за мгновенной ликвидностью осуществляют Департамент Казначейство и Управление отчетности. Ответственный сотрудник Департамента Казначейство рассчитывает норматив Н2 в оперативном режиме и несет ответственность за соблюдение норматива Н2 на конец операционного дня в рамках своих полномочий. Ответственный сотрудник Управления отчетности ежедневно рассчитывает норматив Н2 на конец предыдущего операционного дня и несет ответственность за адекватность расчета и своевременное информирование руководителя Департамента рисков о нарушении сигнального значения для норматива Н2.

В случае прогнозируемого на конец операционного дня дефицита ликвидности, и, вследствие этого нарушения норматива Н2, соблюдается следующий алгоритм действий:

- руководитель Департамента Казначейство предпринимает действия для предотвращения нарушения в рабочем порядке (за счет привлечения межбанковских кредитов в рамках лимитов, под залог ценных бумаг, под уступку прав требования по кредитам; за счет валютных СВОП-операций; за счет уступки прав требования по кредитам без отсрочки платежа; за счет привлечения депозитов от акционеров Банка; за счет иных методов). Совокупная возможность Банка (по сумме и сроку) поддерживать ликвидность на достаточном уровне доводится Департаментом Казначейство до сведения членов КУАП;
- при невозможности избежать нарушения руководитель Департамента Казначейство незамедлительно сообщает о дефиците ликвидности Председателю Правления в целях принятия управленческих решений.

При нарушении норматива Н2 на конец операционного дня соблюдается следующий алгоритм действий:

- руководитель Управления отчетности сообщает о нарушении Председателю Правления, Председателю КУАП, руководителю Службы внутреннего аудита и руководителю Департамента рисков.
- Департамент рисков совместно с Департаментом Казначейство предлагаю мероприятия по исправлению ситуации и выносит их на рассмотрение КУАП;
- КУАП утверждает итоговые мероприятия по исправлению ситуации и осуществляет контроль за их исполнением.

Порядок осуществления контроля за показателями, характеризующими уровень Риска текущей ликвидности (норматив Н3) и Риска долгосрочной ликвидности (норматив Н4), проводится в аналогично порядку осуществления контроля за Риском мгновенной ликвидности.

Сведения о соблюдении Банком нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности раскрыты нижеследующей таблице:

Таблица 66

Наименование показателя		Значение		Изменение к прошлой квартальной дате	Сигнальное значение	Лимит
		01.04.2019	01.07.2019			
Н2	Норматив мгновенной ликвидности	66.59%	113.35%	+ 46.76%	<= 20.00%	<= 16.00%
Н3	Норматив текущей ликвидности	72.07%	93.43%	+ 21.36%	<= 55.00%	<= 52.00%
Н4	Норматив долгосрочной ликвидности	41.21%	26.84%	- 14.37%	>= 110.00%	>= 115.00%

Фактические значения нормативов ликвидности во 2-м квартале 2019г сохранялись в пределах, установленных для них Верхнеуровневых лимитов и сигнальных значений. При этом, начиная с отчетности на 01.05.2019 в расчет обязательных нормативов ликвидности Н2, Н3, Н4 включаются показатели Овм*, Овт*, О* в соответствии с п. 4.6 Инструкции Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков»

Департамент Казначейство ежедневно обеспечивает сбалансированность активов и обязательств Банка, в том числе его Филиалов, по срокам. В случае нарушения внутренних нормативов ликвидности Управление отчетности совместно с Департаментом Казначейство и Департаментом рисков проводят анализ фактических значений коэффициентов ликвидности.

На основе полученных результатов анализа КУАП принимаются необходимые управленческие решения.

Оперативные Отчеты в части анализа риска ликвидности (Ежедневный отчет о риске ликвидности, Платежный календарь) формируются Департаментом Казначейство. Периодичность составления указанных Отчетов, порядок их доведения до заинтересованных пользователей определены в Порядке в сфере оценки, управления и контроля ликвидности в МОСКОМ БАНКЕ (АО). Руководитель Департамента рисков имеет

прямой доступ к отчетам, формируемым Департаментом Казначейство, и осуществляет оперативный контроль за состоянием ликвидности.

8.8. Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия и недостатков внутренних процедур управления Банка, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Операционный риск, в том числе, включает:

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков в следствии влияния различных внутренних и внешних факторов.

К внутренним факторам возникновения правового риска Банк относит:

- несоблюдение законодательства Российской Федерации и условий заключенных договоров;
- несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации;
- организация работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий сотрудников и (или) органов управления Банка;
- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых для Банка видов банковских операций и сделок.

К внешним факторам возникновения правового риска Банк относит:

- несовершенство правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка);
- нарушения клиентами и контрагентами Банка законодательства Российской Федерации;
- невозможность предвидеть изменения законодательства, которые произойдут в будущем.

В своей работе Банк придерживается стратегии минимизации операционного риска, в том числе за счет периодического проведения проверок соответствия проводимой Банком работы требованиям законодательства и регулирующих органов, установления четкого порядка авторизации сделок, разделения обязанностей, установления должностной иерархии и разделения полномочий и ответственности, установления и проверки квалификационных требований при приеме на работу, повышения квалификации, контроля качества работы техники, создания резервных копий электронной информации, многоуровневого мониторинга эффективности организации бизнес-процессов.

Управление операционным риском осуществляется на постоянной основе Органами управления, Коллегиальными рабочими органами (комитетами) и структурными подразделениями Банка:

- Советом директоров Банка – в части определения стратегии управления операционным риском, утверждении показателей склонности к риску (риск-аппетитов), сигнальных и предельных значений для данных показателей (Верхнеуровневых лимитов), а также рассмотрения вопросов о выявленных случаях достижения сигнальных значений и/или нарушении Верхнеуровневых лимитов;
- Правлением Банка – в части определения подходов к идентификации, оценке, управлению и мониторингу рыночного риска;
- Департаментом рисков, иными структурными подразделениями Банка – в части оперативного управления операционным риском в рамках своих компетенций. Департамент рисков является обособленным структурным подразделением Банка, ответственным за разработку и внедрение методов и процедур управления операционным риском, а также описание процедур контроля за выполнением установленного порядка управления операционным риском.
- Службой внутреннего контроля – в части обеспечения выявления конфликтов интересов в деятельности Банка и его работников, участия в разработке внутренних документов, направленных на их минимизацию;
- Службой внутреннего аудита – в части независимой оценки эффективности системы управления операционным риском и информирования Совета директоров, Председателя Правления и Правления Банка о выявленных недостатках и действиях, предпринятых для их устранения.

Управление операционным риском в Банке осуществляется в соответствии с внутренним Положением по управлению операционным риском в МОСКОМ БАНКЕ (АО) 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.

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 к капиталу на покрытие операционного риска, составила 1 474 905 тыс. руб. (в т. ч. сумма чистых процентных доходов – 875 970 тыс. руб., сумма чистых непроцентных доходов – 598 935 тыс. руб.).

8.9. Риск концентрации

Риск концентрации – риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Риск концентрации включает в себя следующие существенные виды рисков:

риск концентрации в части кредитного риска – риск, связанный с:

- предоставлением крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков;
- концентрацией задолженности по отдельным отраслям экономики, сегментам, портфелям;
- концентрацией вложений в ценные бумаги, относящиеся к отдельным отраслям;
- наличием иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.

риск концентрации в части риска ликвидности – возможность значительного ухудшения физической или нормативной ликвидности вследствие дисбалансов в структуре активов и пассивов, в том числе высокой зависимости пассивной базы от одного/нескольких клиентов или источников финансирования в определенной валюте или на определенном сроке.

Основной целью управления риском концентрации является поддержание данного вида риска на оптимальном для Банка уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам ее кредиторов / вкладчиков, определяемом исходя из адекватности объемов принимаемых рисков характеру и масштабам деятельности Банка с учетом Стратегии развития Банка и Финансового плана Банка на будущий финансовый год.

Принятые в Банке процедуры по управлению риском концентрации своевременно пересматриваются, охватывают различные формы концентрации рисков. Проявление риска концентрации учитывается Банком в рамках процедур управления кредитным риском, рыночным риском и риском ликвидности. Особое внимание Банк уделяет управлению риском концентрации в части кредитного риска и в части риска ликвидности, а также учитывает подверженность Банка остаточному риску.

Источниками информации для оценки риска концентрации являются отчетности по следующим формам, составляемые и представляемые в Банк России в соответствии с Указанием № 4927-У:

- 0409118 «Данные о концентрации кредитного риска»;
- 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) («Базель III»);»;
- 0409157 «Сведения о крупных кредиторах (вкладчиках) кредитной организации»;
- 0409302 «Сведения о 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».

Оценка принятого Банком уровня риска концентрации проводится с использованием балльно-весового метода на основании системы показателей, позволяющей выявлять риск концентрации в отношении значимых рисков, отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) и связанных с Банком лиц (групп связанных с Банком лиц), секторов экономики и географических зон.

В целях более адекватного измерения уровня риска концентрации, Департамент рисков дополнительно проводит оценку риска концентрации в части кредитного риска и в части риска ликвидности.

В целях ограничения уровня, принятого Банком риска концентрации и обеспечения достаточности капитала на его покрытие, в рамках действующей в Банке системы лимитов, разработанной в соответствии со Стратегией, установлены **Верхнеуровневые лимиты** и **Лимиты нижнего уровня** в отношении риска концентрации.

Банк осуществляет как контроль за соблюдением установленных лимитов в отношении риска концентрации, так и контроль за портфелями инструментов с целью выявления новых для Банка форм концентрации рисков, не охваченных действующими в Банке процедурами управления риском концентрации (установленной системой лимитов в отношении риска концентрации).

Верхнеуровневые лимиты в отношении риска концентрации и их сигнальные значения установлены в целях осуществления контроля за склонностью к риску (риск-аппетитами). Значения указанных лимитов и их сигнальные значения утверждаются Советом директоров Банка и действуют до

даты их пересмотра (подтверждения).

К Лимитам нижнего уровня в отношении риска концентрации относятся действующие в Банке лимиты, не относящиеся к Верхнеуровневым лимитам.

В рамках настоящего Положения в Банке установлены следующие Лимиты нижнего уровня в отношении риска концентрации:

Таблица 67

№	Наименование показателей	Сигнальное значение, %	Лимит нижнего уровня, %
1	Отношение объема требований Банка к 30 крупнейшим заемщикам (группам связанных заемщиков) к общему объему активов	$\geq 60.00\%$	$\geq 70.00\%$
2	Отношение объема требований Банка к 30 крупнейшим заемщикам (группам связанных заемщиков) к собственным средствам (капиталу)	$\geq 450.00\%$	$\geq 600.00\%$
3	Отношение совокупного объема обязательств Банка перед 10 крупнейшими кредиторами (вкладчиками), группами связанных кредиторов (вкладчиков) к общей сумме обязательств	$\geq 40.00\%$	$\geq 50.00\%$
4	Показатель концентрации обязательств до востребования в привлеченных средствах	$\geq 40.00\%$	$\geq 50.00\%$
5	Показатель концентрации одного / нескольких клиентов или источников финансирования от собственных средств (капитала)	$\geq 40.00\%$	$\geq 50.00\%$
6	Показатель концентрации одного / нескольких клиентов или источников финансирования от общей суммы обязательств	$\geq 17.50\%$	$\geq 20.00\%$
7	Максимальная доля требований к заемщикам одного региона	$\geq 60.00\%$	$\geq 65.00\%$
8	Максимальный объем требований к контрагентам одного вида деятельности (сектора экономики)	$\geq 60.00\%$	$\geq 65.00\%$
9	Максимальная доля средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, привлеченных из одного региона	$\geq 85.00\%$	$\geq 95.00\%$
10	Значительный объем вложений в активы (инструменты) одного типа	$\geq 70.00\%$	$\geq 80.00\%$
11	Максимальный объем требований к контрагентам, номинированным в одной валюте	$\leq 80.00\%$	$\leq 75.00\%$
12	Совокупная величина риска по инсайдерам банка (Н10.1)	$\geq 2.50\%$	$\geq 2.80\%$
13	Зависимость кредитной организации от отдельных видов доходов – максимальная доля группы доходов в общих доходах с учетом оценки чистых доходов от переоценки и изменения резервов	$\geq 75.00\%$	$\geq 90.00\%$

Кроме указанных в таблице могут быть установлены также другие Лимиты нижнего уровня в отношении риска концентрации по решению Правления / Кредитного комитета / Комитета по управлению активами и пассивами Банка в случае возникновения необходимости осуществления дополнительного контроля за уровнем риска концентрации.

Значения Лимитов нижнего уровня и их сигнальных значений обязательны к соблюдению всеми структурными подразделениями Банка.

В случае оценки совокупного уровня риска концентрации на уровне «Высокий», а также при достижении значения Верхнеуровневого лимита / Лимита нижнего уровня и (или) сигнального значения, Правлением Банка может быть организовано проведение следующих корректирующих мероприятий, направленных на снижение уровня, принятого Банком риска концентрации:

- увеличение собственных средств (капитала) Банка;
- выделение дополнительного капитала для покрытия риска концентрации;
- проведение операций, направленных на передачу части риска концентрации третьей стороне, осуществление продажи активов Банка;
- проведение работы по досрочному возврату ссуд, предоставленных заемщику или группе связанных заемщиков, в целях оперативного снижения риска концентрации;
- разработка и внедрение новых банковских продуктов и услуг с целью привлечения новых клиентов и снижения риска концентрации крупных кредиторов;
- уменьшение риска концентрации за счет ужесточения кредитной политики в части уменьшения лимитов на одного заемщика (группы связанных заемщиков) и / или отраслевых лимитов (в случае установления), снижение иных лимитов концентрации по размещению средств;
- проведение более углубленного анализа кредитоспособности контрагентов, в отношении операций с которыми наблюдается повышенный риск концентрации;
- привлечение дополнительного обеспечения I и II категории по контрагентам, имеющим значительную концентрацию в активах Банка;
- проведение детального анализа ситуации в секторах экономики, в отношении которых в Банке выявлен риск концентрации;
- иные меры, направленные на снижение уровня риска концентрации.

В рамках снижения косвенной подверженности Банка риску концентрации, возникающему при реализации мероприятий по снижению кредитного / рыночного рисков (применение идентичных видов обеспечения, гарантий, предоставленных одним контрагентом), Банк применяет консервативные превентивные подходы, позволяющие минимизировать потенциальные убытки Банка в случае реализации факторов данного подвида риска концентрации, в том числе:

- при определении залоговой стоимости обеспечения применяются залоговые дисконты, которые устанавливаются для различных видов залогов с учетом принципа консервативной оценки возможного снижения стоимости обеспечения, что позволяет снизить потенциальные риски, связанные с обесценением залога, недостаточностью экспертных оценок или возможными издержками при взыскании обеспечения;
- как правило проводится страхование обеспечения в ведущих страховых компаниях РФ, удовлетворяющих требованиям Банка к страховым компаниям, с указанием Банка в качестве выгодоприобретателя;
- проводится регулярный (ежемесячный / ежеквартальный) мониторинг объектов залога, а также внеплановый мониторинг при возникновении риска утраты (повреждения) залога или при выявлении фактов, свидетельствующих об увеличении риска дефолта заемщика (контрагента) Банка либо залогодателя – третьего лица;
- проводится регулярная (ежемесячная / ежеквартальная) переоценка рыночной стоимости залогов с применением (при необходимости) повышенных корректирующих дисконтов, отражающих ликвидность и состояние залогов, а также правовые риски, связанные с обращением взыскания на залоговое имущество;
- учитывается изменение справедливой стоимости объекта залога в рамках товарного риска, в случае если по кредитным требованиям предоставлено обеспечение в виде товаров, обращающихся на организованном рынке, включая драгоценные металлы (кроме золота);
- учитывается изменение справедливой стоимости объекта залога в рамках валютного риска, в случае если по кредитным требованиям предоставлено обеспечение в виде золота.

8.10. Операции хеджирования

В течение отчетного периода операции хеджирования в Банке не проводились.

9. Информация об управлении капиталом

9.1. Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом

В Банке внедрены внутренние процедуры оценки достаточности капитала и система управления рисками в соответствии с Указанием Банка России от 15.05.2015 №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (Далее – Указание Банка России №3624-У).

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала (далее по тексту – ВПОДК) – комплекс внутренних процедур, разработанных в соответствии с Указанием Банка России №3624-У с целью создания и функционирования в Банке системы управления рисками и капиталом, направленных на:

- выявление, оценку, агрегирование наиболее значимых рисков, иных видов рисков, и контроля за их объемами;
- оценку достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегией развития Банка;
- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (стресс-тестирования), ориентиров развития бизнеса, требований к достаточности собственных средств (капитала), установленных Банком России, а также фазы цикла деловой активности.

Управление достаточностью капитала реализуется через следующие основные механизмы:

- планирование капитала с учетом обеспечения его достаточности в рамках разработки Финансового плана на очередной финансовый год и разработки (обновления) Стратегии развития Банка;
- планирование дивидендов, планирование дополнительных взносов в капитал, планирование иных источников увеличения капитала (переоценка, субординированные займы и пр.);
- внедрение системы лимитов и их сигнальных значений для целей соблюдения достаточности капитала;
- разработка, поддержание в актуальном состоянии и применение (в случае необходимости), в том числе, в целях обеспечения достаточности капитала в стрессовых (нестандартных) ситуациях;

- Плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка;
- Плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности, и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- Плана финансирования деятельности в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности.

В целях обеспечения устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе в условиях стандартной деятельности и в стрессовых ситуациях Банк определяет склонность к риску (риск-аппетит).

Система показателей склонности к риску (риск-аппетит) определяет совокупный предельный объем риска и необходимого капитала для его покрытия, с целью поддержания рейтинга Банка и финансовой устойчивости на достаточном уровне, чтобы обеспечить способность и готовность своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства, как текущие, так и возникающие в ходе деятельности Банка, и поддержания уровня рентабельности деятельности Банка на уровне, не ниже определенного в Стратегии развития Банка и в Финансовом плане на очередной финансовый год.

Склонность к риску (риск-аппетит) определяется на уровне Банка в целом и в отношении достаточности капитала и каждого вида риска, признанного для Банка значимым исходя из его текущей бизнес-модели в разрезе направлений деятельности Банка (типов клиентов (контрагентов)), установленных в Стратегии развития Банка и в Финансовом плане на очередной финансовый год.

Склонность к риску (риск-аппетит) определяется Банком в виде совокупности количественных и качественных показателей, которые предварительно рассматриваются Правлением Банка и утверждаются Советом директоров Банка и пересматриваются (подтверждаются) ежегодно по итогам деятельности Банка за год или при внесении изменений в Стратегию развития и / или в Финансовый план Банка.

Предложения по пересмотру (подтверждению) совокупности показателей склонности к риску подготавливаются Департаментом рисков с учетом Стратегии развития и Финансового плана Банка на очередной финансовый год, результатов выполнения ВПОДК, результатов стресс-тестирования значимых видов риска и капитала, фазы цикла деловой активности.

По предложению Департамента рисков изменение совокупности показателей склонности к риску может быть проведено в течение финансового года в случае существенных изменений характера и масштаба либо условий деятельности Банка, уровня и сочетания принимаемых им рисков.

На основе склонности к риску Банк определяет и контролирует следующие показатели:

- плановый (целевой) уровень капитала;
- плановую структуру капитала, источники его формирования;
- плановый (целевой) уровень достаточности капитала;
- плановые (целевые) уровни рисков;
- целевая структура рисков.

Процедуры утверждения и пересмотра вышеуказанных показателей соответствуют аналогичным процедурам в отношении утверждения и пересмотра совокупности показателей склонности к риску.

При определении планового (целевого) уровня капитала, плановой структуры капитала, планового (целевого) уровня достаточности капитала Банк исходит из фазы цикла деловой активности, оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков, а также возможной потребности в привлечении дополнительного капитала и имеющихся источников его привлечения для покрытия значимых рисков с учетом ориентиров развития бизнеса, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков Банка, установленных в Стратегии развития и Финансовом плане Банка на очередной финансовый год.

Совокупный объем Необходимого капитала для покрытия рисков (Экономического капитала) рассчитывается путем агрегирования (простого математического сложения) определенных в соответствии с Положениями по управлению соответствующими значимыми рисками количественных требований к капиталу в отношении значимых для Банка рисков либо величины выделенного капитала на их покрытие (кредитному, рыночному, операционному рискам, риску ликвидности, процентному риску по банковскому портфелю, риску концентрации и иным рискам, признанным Банком значимыми), в том числе, с учетом возможных убытков при реализации стресс-сценариев, а также Буфера капитала:

- объем Необходимого капитала для покрытия кредитного риска определяется как совокупный объем Требуемого Регуляторного капитала для покрытия кредитного риска и величины возможных убытков при реализации стрессового сценария в отношении кредитного риска, скорректированной на величину прироста кредитного портфеля;
- объем Необходимого капитала для покрытия рыночного риска определяется как совокупный объем Требуемого Регуляторного капитала для покрытия рыночного риска и величины возможных убытков при реализации стрессового сценария в отношении рыночного риска;
- объем Необходимого капитала для покрытия риска ликвидности определяется как величина возможных убытков при реализации стрессового сценария в отношении риска ликвидности;
- объем Необходимого капитала для покрытия процентного риска по банковскому портфелю определяется как сумма возможных изменений чистого процентного дохода при изменении общего

уровня процентных ставок на 400 базисных пунктов на середину каждого временного периода до 1 года, для которого определен ГЭП в отчетности по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки»;

- объем Необходимого капитала для покрытия риска концентрации определяется как совокупный объем величины возможных убытков при реализации стрессового сценария в отношении риска концентрации в части риска ликвидности и в части кредитного риска, скорректированной на величину прироста кредитного портфеля;
- величина Буфера капитала является экспертной оценкой, отражающей мнение Департамента рисков о величине возможных потерь, которые может понести Банк от реализации рисков, не признанных значимыми по результатам проведения процедур идентификации рисков, присущих деятельности Банка, их количественной и качественной оценки, и / или в результате принятия Банком новых видов рисков, обусловленных реализацией Стратегии развития или Финансового плана Банка на очередной финансовый год. С учетом того, что применяемые Банком в рамках ВПОДК процедуры идентификации и оценки значимых для Банка рисков позволяют с разумной уверенностью выявить и управлять всеми рисками, способными существенно повлиять на экономическое положение Банка и осуществление им непрерывной деятельности, величина Буфера капитала устанавливается в размере 1% от величины собственных средств (капитала) Банка на дату расчета Необходимого капитала для покрытия рисков (Экономического капитала). Установленная величина Буфера капитала может быть пересмотрена в случае изменения стратегических целей, бизнес-модели Банка, характера, сложности и / или масштаба осуществляемых им операций, а также внешних условий ведения деятельности.

Объемы Требуемого Регуляторного капитала для покрытия кредитного, рыночного и операционного рисков определяются исходя из оценки данных видов риска в соответствии с Положением Банка России № 590-П от 28.06.2017 «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее по тексту – Положение Банка России № 590-П), Положением Банка России 611-П от 23.10.2017 «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее по тексту – Положение Банка России № 611-П), Положением Банка России № 511-П от 03.12.2015 «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее по тексту – Положение Банка России № 511-П), Положении Банка России № 652-П от 03.09.2018 «О порядке расчета размера операционного риска» (далее по тексту – Положение Банка России № 652-П) и Инструкции Банка России № 180-И от 27.06.2017 «Об обязательных нормативах банков» (далее по тексту – Инструкция Банка России 180-И), и необходимости соблюдения нормативов достаточности капитала Н1.0, Н1.1 и Н1.2 с учетом надбавок, установленных Инструкцией Банка России № 180-И.

Совокупный объем Необходимого капитала для покрытия рисков (Экономического капитала) соотносится с объемом капитала, имеющегося в распоряжении Банка.

В состав источников капитала, имеющегося в распоряжении Банка, помимо источников, включаемых в расчет совокупной величины собственных средств (капитала), установленных в Положении Банка России № 646-П, могут включаться и иные источники, доступные для покрытия убытков от реализации рисков. Методика определения доступности источников капитала включается в состав Стратегии управления рискам и капиталом.

Объем имеющегося в распоряжении Капитала оценивается как достаточный, если его величина превышает величину Необходимого капитала для покрытия рисков (Экономического капитала).

Результаты расчета совокупного объема Необходимого капитала для покрытия рисков и его соотношения с объемом капитала, имеющегося в распоряжении Банка, отражаются в «Отчете о значимых рисках, о стресс-тестировании, о размере капитала и результатах оценки достаточности капитала, о плановых (целевых) уровнях капитала, о плановых (целевых) уровнях рисков и целевой структуре рисков на __», который формируется Департаментом рисков на ежемесячной основе и включается в состав отчетности, предоставляемой в рамках ВПОДК и системы управления рисками.

В капитале Банка отсутствуют инновационные, сложные и/или гибридные инструменты собственных средств (капитала).

Структура собственных средств (капитала) Банка в соответствии с требованиями Положения Банка России от 04.07.2018г. № 646-П «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» по состоянию на 01.07.2019 представлена следующим образом:

Таблица 68

Вид капитала	Составляющие капитала	Сумма	Доля в капитале, %
Основной капитал	Уставный капитал	1 755 956	88.7%
	Эмиссионный доход	620 904	31.4%
	Резервный фонд	256 486	13.0%

	Убыток ³	(524 418)	(26.5%)
	Вычеты ⁴	(334 481)	(16.9%)
Основной капитал (итого)		1 774 447	89.7%
Дополнительный капитал	Субординированные депозиты	0	0.0%
	Прирост стоимости имущества за счет переоценки	204 804	10.3%
	Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией	0	0.0%
Дополнительный капитал (итого)		204 804	10.3%
Собственные средства (капитал)		1 979 251	100.0%

По сравнению с 01.01.2019 года капитал Банка вырос на 1,7% (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 периоде 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.

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 69

	Минимально допустимое значение, %	на 01.07.2019 %	на 01.01.2019 %
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0)	8	11.871	12.194
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4,5	10.701	10.835
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6	10.701	10.835

В течение I полугодия 2019 года Банк выполнял установленные требования к достаточности капитала каждого уровня.

9.3.1. Значение надбавок к нормативам достаточности капитала

Таблица 70

Номер строки	Краткое наименование надбавки	Минимально допустимое числовое значение надбавки на отчетный год, в процентах от активов, взвешенных по риску	Фактическое числовое значение надбавки за отчетный период, в процентах от активов, взвешенных по риску
1	2	3	4
1	Поддержания достаточности капитала	2.000	2.000
2	Антициклическая	0.000	0.000

³ Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией (18 227 тыс. руб.) за минусом убытка предшествующих лет (542 645 тыс. руб.).

⁴ 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 (302 785 тыс. руб.), нематериальные активы (31 696 тыс. руб.).

3	За системную значимость	-	-
4	Итого	X	2.000

Фактическое значение суммы всех установленных надбавок - 3.871%.

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

Таблица 71

Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, %	Требования кредитной организации к резидентам РФ и иностранных государств, тыс. руб.
РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	0.000	11 006 490
РЕСПУБЛИКА КИПР	0.000	274
КОРОЛЕВСТВО БЕЛЬГИИ	0.000	626
СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ АМЕРИКИ	0.000	155
Совокупная величина требований кредитной организации к резидентам Российской Федерации и иностранных государств		11 007 545

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 в соответствии с Указанием Банка России от 27 ноября 2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер



(Handwritten signature)

А.Ю. Бузин

Е.В. Антоненко

«09» августа 2019 г.