

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

на 01.01.2020

Содержание

Общие положения	3
Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)	4
Раздел II. Информация о системе управления рисками	14
Глава 1. Организация системы управления рисками, определение требований к капиталу и основные показатели деятельности кредитной организации и банковской группы	14
Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора	45
Раздел III.1. Показатели системной значимости и информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка (банковской группы)	50
Раздел IV. Кредитный риск	51
Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации (банковской группы)	51
Глава 3. Методы снижения кредитного риска	58
Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом	60
Глава 5. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов	63
Раздел V. Кредитный риск контрагента	64
Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента кредитной организации (банковской группы)	64
Раздел VI. Риск секьюритизации	69
Глава 7. Общая информация о величине риска секьюритизации кредитной организации (банковской группы)	69
Глава 8. Требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), подверженные риску секьюритизации	69
Глава 9. Информация о расчете требований к капиталу в отношении риска секьюритизации	69
Раздел VII. Рыночный риск	70
Глава 10. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы)	70
Глава 11. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы), применяющей подход на основе внутренних моделей	74
Глава 12. Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток)	75
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска	76
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	80
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности	84
Глава 13. Общая информация о величине риска ликвидности	84
Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности	89
Глава 15. Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования)	89
Раздел XI. Финансовый рычаг кредитной организации (банковской группы)	90
Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации (банковской группе)	91

Общие положения

В настоящем отчете раскрывается информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Морского акционерного банка (Акционерное общество) (далее по тексту – МОРСКОЙ БАНК (АО), Банк) в соответствии с Указанием 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».

Настоящий отчет выпускается в дополнение к годовой финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка за 2019 год (с 01 января 2019 по 31 декабря 2019 года), раскрытой в сети Интернет на общедоступном официальном сайте Банка www.maritimebank.com.

Утвержденная электронная версия настоящего отчета размещается в сети Интернет на общедоступном официальном сайте Банка www.maritimebank.com, в разделе «Финансовые показатели».

В настоящем отчете используются материалы, раскрытые в Пояснительной информации к годовой финансовой (бухгалтерской) отчетности за 2019 год МОРСКОГО БАНКА (АО) (далее по тексту – Пояснительная информация).

Используемые в настоящем отчете показатели представлены по состоянию на 01.01.2020. Сравнение показателей осуществляется с информацией за предыдущий отчетный период по состоянию на 01.10.2019 (если в отдельных таблицах прямо не указана иная дата (иной период) сравнения).

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

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

С подробной информацией о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала) на 01.01.2020 можно ознакомиться в разделе 1 отчетности по форме № 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» (далее – форма 0409808), а также в главе 9 Пояснительной информации, об условиях и сроках выпуска (привлечения инструментов капитала) в разделе 4 формы 0409808.

В отчетном периоде Банк не выпускал и не привлекал новые инструменты капитала, также соблюдал положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы), установленные Положением Банка России от 04.07.2018 №646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» (далее по тексту – Положение Банка России №646-П).

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

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	2 376 860	x	x	x
1.1	отнесенные в базовый капитал	x	2 376 860	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	2 376 860
1.2	отнесенные в добавочный капитал	x	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	x	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	204 532
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	15, 16	13 625 997	x	x	x
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	x	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	x	x	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	204 532
2.2.1		x	0	из них: субординированные кредиты	x	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	1 581 528	x	x	x
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	x	31 965	x	x	x
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	x	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	x	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	31 965

4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	531 740	x	x	x
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	x	438 072	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	299 277
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	x	93 668	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	207 542	x	x	x
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	x	0	x	x	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	x	0	x	x	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	x	x	x
6.1	уменьшающие базовый капитал	x	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	6
6.2	уменьшающие добавочный капитал	x	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	x	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	Средства в кредитных организациях, "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	12 758 097	x	x	x
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	x	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	x	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	x	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	x	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	x	0	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	x	0	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	55	0

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

Банк не является участником банковской группы, в связи с чем, Таблица 1.2 не составляется и не раскрывается.

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

Банк не является участником банковской группы, в связи с чем, Таблица 1.3 не составляется и не раскрывается.

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, а также 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.

Перечень показателей склонности к риску (риск-аппетитов) в отношении значимых видов риска и достаточности капитала, действующих в Банке в течение 2019 года, а также установленные в отношении них лимиты и сигнальные значения представлены в нижеследующей таблице:

Вид значимого риска / Наименование показателя	Направление деятельности / Направление деятельности (сегменты) для целей установления Верхнеуровневых лимитов	Тип клиентов (контрагентов)	Значение показателя на отчетную дату		Сигнальное значение	Предельное значение (Лимит)
			01.01.2019	01.01.2020		
РЕГУЛЯТОРНЫЙ КАПИТАЛ						
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	-	-	12.598%	11.732%	<= 10.750%	<= 10.500%
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	-	-	10.713%	10.654%	<= 7.250%	<= 7.000%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	-	-	10.713%	10.654%	<= 8.750%	<= 8.500%
Норматив финансового рычага (Н1.4)	-	-	10.554%	9.620%	<= 3.315%	<= 3.105%
Достаточность Регуляторного капитала (Н1.0)	-	-	127.575%	111.733%	<= 105.000%	<= 100.000%
Достаточность Регуляторного капитала (Н1.1)	-	-	168.047%	152.200%	<= 105.000%	<= 100.000%
Достаточность Регуляторного капитала (Н1.2)	-	-	136.038%	125.341%	<= 105.000%	<= 100.000%
НЕОБХОДИМЫЙ КАПИТАЛ ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ (ЭКОНОМИЧЕСКИЙ КАПИТАЛ)						
Уровень достаточности Необходимого капитала, имеющегося в распоряжении (аналог Н1.0)	-	-	11.279%	9.598%	<= 8.250%	<= 8.000%
Уровень достаточности Необходимого базового капитала, имеющегося в распоряжении (аналог Н1.1)	-	-	9.378%	8.485%	<= 4.750%	<= 4.500%
Уровень достаточности Необходимого основного капитала, имеющегося в распоряжении (аналог Н1.2)	-	-	9.378%	8.485%	<= 6.250%	<= 6.000%
Внутренняя достаточность Капитала (аналог Н1.0)	-	-	135.190%	115.769%	<= 105.000%	<= 100.000%
Внутренняя достаточность Капитала (аналог Н1.1)	-	-	183.585%	159.765%	<= 105.000%	<= 100.000%
Внутренняя достаточность Капитала (аналог Н1.2)	-	-	146.044%	130.427%	<= 105.000%	<= 100.000%
КРЕДИТНЫЙ РИСК						
Уровень резервирования по Положению Банка России № 590- П	Банковское обслуживание физических лиц: - <i>Ссуды (ФЛ)</i> ; Банковское обслуживание юридических лиц: - <i>Ссуды (ЮЛ)</i>	Физические лица; Государственный сектор; Корпоративный бизнес и прочие юридические лица; Кредитные организации	12.750%	8.338%	>= 25.00%	>= 26.00%
Уровень резервирования по Положению Банка России № 611- П	Банковское обслуживание физических лиц: - <i>Выданные гарантии</i> ; Банковское обслуживание юридических лиц: - <i>Выданные гарантии</i> ; Деятельность на рынках ценных бумаг и на финансовых рынках: - <i>Ценные бумаги и ПФИ (в т.ч. учтенные векселя)</i> ; - <i>МБК выданные</i> ; - <i>Управление денежными средствами</i>	Физические лица; Государственный сектор; Корпоративный бизнес и прочие юридические лица; Кредитные организации	7.883%	7.178%	>= 11.75%	>= 12.00%

Уровень просроченной задолженности продолжительностью 90 дней и более (NPL 90+)	Банковское обслуживание физических лиц: - <i>Ссуды (ФЛ)</i> ; Банковское обслуживание юридических лиц: - <i>Ссуды (ЮЛ)</i>	Физические лица; Государственный сектор; Корпоративный бизнес и прочие юридические лица	4.665%	5.391%	>= 19.00%	>= 20.00%
Средний уровень вероятности дефолта (PD) по корпоративному кредитному портфелю (с учетом невыбранных кредитных линий) и портфелю банковских гарантий	Банковское обслуживание юридических лиц: - <i>Ссуды (ЮЛ)</i> ; - <i>Выданные гарантии</i>	Государственный сектор; Корпоративный бизнес и прочие юридические лица	10.690%	10.012%	>= 19.00%	>= 20.00%
Средний внутренний рейтинг по корпоративному кредитному портфелю (с учетом невыбранных кредитных линий) и портфелю банковских гарантий	Банковское обслуживание юридических лиц: - <i>Ссуды (ЮЛ)</i> ; - <i>Выданные гарантии</i>	Государственный сектор; Корпоративный бизнес и прочие юридические лица	BB	BB	CCC	ниже CCC
Совокупная величина кредитного риска	По всем Направлениям деятельности	Физические лица Государственный сектор Корпоративный бизнес и прочие юридические лица Кредитные организации	12 357	13 433	>= 16 525 млн.руб.	>= 17 521 млн.руб.
в том числе кредитный риск контрагента						
Совокупная величина кредитного риска контрагента	Деятельность на рынках ценных бумаг и на финансовых рынках: - <i>МБК выданные</i>	Государственный сектор Корпоративный бизнес и прочие юридические лица Кредитные организации	38	570	>= 740 млн.руб.	>= 900 млн.руб.
РЫНОЧНЫЙ РИСК						
Совокупная величина рыночного риска	Деятельность на рынках ценных бумаг и на финансовых рынках: - <i>Ценные бумаги и ПФИ (в т.ч. учетные векселя)</i>	Государственный сектор Корпоративный бизнес и прочие юридические лица Кредитные организации	1 184	217	>= 1 000 млн.руб.	>= 1 010 млн.руб.
Средневзвешенная дюрация портфеля долговых ценных бумаг, учитываемых при расчете Величины рыночного риска			3.30	0.85	>= 5.50 лет	>= 6.00 лет
ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК						
Уровень потерь от реализации событий операционного риска	По всем Направлениям деятельности	Физические лица; Государственный сектор; Корпоративный бизнес и прочие юридические лица; Кредитные организации	0.106%	0.011%	>= 25.00%	>= 30.00%
ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК ПО БАНКОВСКОМУ ПОРТФЕЛЮ						
Показатель чистой процентной маржи (ПД5)	По всем Направлениям деятельности	Физические лица; Государственный сектор; Корпоративный бизнес и прочие юридические лица; Кредитные организации	6.940%	5.368%	>= 3.50%	>= 3.00%
Чувствительность чистого процентного дохода к изменению рыночных ставок на +/-400 б.п.			5.011%	3.392%	>= 9.000%	>= 10.000%
РИСК ЛИКВИДНОСТИ						
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Банковское обслуживание юридических лиц: -	Физические лица; Государственный сектор;	115.917%	43.727%	<= 20.000%	<= 16.000%
Норматив текущей ликвидности (Н3)			70.378%	111.708%	<= 55.000%	<= 52.000%

Скорректированный показатель текущей ликвидности	Банковское обслуживание физических лиц: -	Корпоративный бизнес и прочие юридические лица; Кредитные организации	68.177%	91.657%	<= 45.00%	<= 40.00%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Деятельность на рынках ценных бумаг и на финансовых рынках: -		37.854%	22.497%	>= 110.000%	>= 115.000%
РИСК КОНЦЕНТРАЦИИ В ОТНОШЕНИИ КРЕДИТНОГО РИСКА						
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	Банковское обслуживание юридических лиц: - <i>Ссуды (ЮЛ);</i> - <i>Выданные гарантии;</i>		20.05%	21.51%	>= 24.50%	>= 24.80%
Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	Банковское обслуживание физических лиц: - <i>ссуды (ФЛ);</i> - <i>Выданные гарантии;</i>	Физические лица; Государственный сектор;	0.19%	3.57%	>= 19.50%	>= 19.80%
Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7)	Деятельность на рынках ценных бумаг и на финансовых рынках: - <i>Ценные бумаги и ПФИ (в т.ч. учтенные векселя);</i> - <i>МБК выданные;</i> - <i>Управление денежными средствами</i>	Корпоративный бизнес и прочие юридические лица; Кредитные организации	396.06%	403.03%	>= 750.00%	>= 775.00%
Уровень концентрации кредитного риска 10 крупнейших заемщиков (групп связанных заемщиков)			30.18%	19.06%	>= 55.00%	>= 60.00%
Уровень концентрации кредитного риска на контрагентов с отраслевой принадлежностью «Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов»			39.00%	33.67%	>= 60.00%	>= 65.00%
Уровень концентрации кредитного риска на контрагентов с максимальной отраслевой принадлежностью за исключением «Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов» и "Морская и речная отрасли, а также смежные транспортные отрасли»	Банковское обслуживание юридических лиц: - <i>Ссуды (ЮЛ);</i> - <i>Выданные гарантии</i>	Государственный сектор; Корпоративный бизнес и прочие юридические лица	11.65%	13.06%	>= 45.00%	>= 50.00%
Уровень концентрации кредитного риска на контрагентов, деятельность которых связана с отраслевой принадлежностью «Морская и речная отрасли, а также смежные транспортные отрасли»			17.82%	18.94%	<= 13.00%	<= 12.00%
Индекс диверсификации кредитного портфеля и портфеля банковских гарантий по группам связанных клиентов (индекс Херфиндаля-Хиршмана)	Банковское обслуживание физических лиц: - <i>ссуды (ФЛ);</i> - <i>Выданные гарантии;</i> Банковское обслуживание юридических лиц: - <i>Ссуды (ЮЛ);</i> - <i>Выданные гарантии</i>	Физические лица; Государственный сектор; Корпоративный бизнес и прочие юридические лица; Кредитные организации	186.27	196.72	>= 2 000.00	>= 2 500.00
РИСК КОНЦЕНТРАЦИИ В ОТНОШЕНИИ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ						
Уровень концентрации риска ликвидности на 10 крупнейших кредиторов (групп связанных кредиторов)	Банковское обслуживание юридических лиц: -	Физические лица; Государственный сектор;	29.84%	23.72%	>= 40.00%	>= 50.00%
Индекс диверсификации депозитного портфеля и остатков на расчетных (текущих) счетах по группам связанных кредиторов (индекс Херфиндаля-Хиршмана)	Банковское обслуживание физических лиц: - Деятельность на рынках ценных бумаг и на финансовых рынках: -	Корпоративный бизнес и прочие юридические лица; Кредитные организации	53.53	99.91	>= 2 000.00	>= 2 500.00
СОВОКУПНЫЙ УРОВЕНЬ РИСКА						
Совокупный объем риска, принятый Банком	По всем Направлениям деятельности	Физические лица; Государственный сектор; Корпоративный бизнес и прочие юридические лица; Кредитные организации	15 738	16 415	>= 20 410 млн.руб.	>= 21 431 млн.руб.

В конце марта 2019 года были достигнуты сигнальные значения для Верхнеуровневых лимитов «Достаточность Регуляторного капитала (Н1.0)», «Уровень достаточности Необходимого капитала, имеющегося в распоряжении (аналог Н1.0)», «Внутренняя достаточность Капитала (аналог Н1.0)» по причине существенного изменения Банком России методологии расчета рыночного риска, повлекшего за собой увеличение величины рыночного риска по ценным бумагам на балансе Банка.

Предпринятые Банком меры (постепенное сокращение объема вложений в еврооблигации) позволили снизить выборку вышеуказанных лимитов ниже их сигнальных значений: для Верхнеуровневого лимита «Достаточность Регуляторного капитала (Н1.0)» – с 27.04.2029, для Верхнеуровневых лимитов «Уровень достаточности Необходимого капитала, имеющегося в распоряжении (аналог Н1.0)» и «Внутренняя достаточность Капитала (аналог Н1.0)» – с 16.05.2019.

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

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

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

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

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

- объем Необходимого капитала для покрытия кредитного риска определяется как совокупный объем Требуемого Регуляторного капитала для покрытия кредитного риска и величины возможных убытков при реализации стрессового сценария в отношении кредитного риска, скорректированной на величину прироста кредитного портфеля;
- объем Необходимого капитала для покрытия рыночного риска определяется как совокупный объем Требуемого Регуляторного капитала для покрытия рыночного риска и величины возможных убытков при реализации стрессового сценария в отношении рыночного риска, скорректированной на величину прироста портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости (Бизнес-модель «Продажа»), и портфеля ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи (Бизнес-модель «Удержание и продажа»);
- объем Необходимого капитала для покрытия риска ликвидности определяется как величина возможных убытков при реализации стрессового сценария в отношении риска ликвидности;
- объем Необходимого капитала для покрытия процентного риска по банковскому портфелю определяется как сумма возможных изменений чистого процентного дохода при изменении общего уровня процентных ставок на 400 базисных пунктов на середину каждого временного периода до 1 года, для которого определен ГЭП в отчетности по форме 0409127«Сведения о риске процентной ставки»;
- объем Необходимого капитала для покрытия риска концентрации определяется как совокупный объем величины возможных убытков при реализации стрессового сценария в отношении риска концентрации в части риска ликвидности и в части кредитного риска, скорректированной на величину прироста кредитного портфеля;
- величина Буфера капитала является экспертной оценкой, отражающей мнение Департамента рисков о величине возможных потерь, которые может понести Банк от реализации рисков, не признанных значимыми по результатам проведения процедур идентификации рисков, присущих деятельности Банка, их количественной и качественной оценки, и / или в результате принятия Банком новых видов рисков, обусловленных реализацией Стратегии развития или Финансового плана Банка на очередной финансовый год. С учетом того, что применяемые Банком в рамках ВПОДК процедуры идентификации и оценки значимых для Банка рисков позволяют с разумной уверенностью выявить и управлять всеми рисками, способными существенно повлиять на экономическое положение Банка и осуществление им непрерывной

деятельности, величина Буфера капитала устанавливается в размере 1% от величины собственных средств (капитала) Банка на дату расчета Необходимого капитала для покрытия рисков (Экономического капитала). Установленная величина Буфера капитала может быть пересмотрена в случае изменения стратегических целей, бизнес-модели Банка, характера, сложности и / или масштаба осуществляемых им операций, а также внешних условий ведения деятельности.

Объемы Требуемого Регуляторного капитала для покрытия кредитного, рыночного и операционного рисков определяются исходя из оценки данных видов риска в соответствии с Положением Банка России № 590-П от 28.06.2017 «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 – Инструкции Банка России № 180-И), и необходимости соблюдения нормативов достаточности капитала Н1.0, Н1.1 и Н1.2 с учетом надбавок, установленных Инструкцией Банка России № 180-И.

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

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

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

Результаты расчета совокупного объема Необходимого капитала для покрытия рисков и его соотнесения 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, подготавливаемой в рамках ВПОДК и системы управления рисками.

В нижеследующей таблице приведены следующие данные по состоянию на 01.01.2020:

- расчет совокупного объема Необходимого капитала для покрытия рисков (Экономического капитала) и капитала, имеющегося в распоряжении, а также их соотношение (Внутренняя достаточность Капитала) в сравнении с соответствующим лимитом и сигнальным значением;
- плановые (целевые), установленные в соответствии с Финансовым планом Банка на 2019 год, и фактически достигнутые уровни значимый рисков, целевая структура рисков;
- возможные убытки при реализации стрессовых сценариев в отношении значимых рисков, учитываемые при расчете Необходимого капитала для покрытия значимых рисков (Экономического капитала).

млн. руб.

Направление деятельности / Вид риска	Pillar 1 (Инструкция Банка России № 180-И)												Pillar 2		Pillar 3
	Н 1.0				Н 1.1				Н 1.2				Необходимый капитал для покрытия рисков с учетом стресс-тестирования + Капитал под Прочие риски, не признанные значимыми	Стресс-тест на 01.01.2019 + Капитал под Прочие риски, не признанные значимыми	Иные регуляторные надбавки **
	RWA 1.0		Капитал 1.0		RWA 1.1		Капитал 1.1		RWA 1.2		Капитал 1.2				
	План	Факт	План (8.0%)	Факт (8.0%*)	План	Факт	План (4.5%)	Факт (4.5%*)	План	Факт	План (6.0%)	Факт (6.0%*)			
Кредитный риск	13 581	13 433	1 086	1 075	13 300	13 171	598	593	13 300	13 171	798	790			
Рыночный риск	2 426	217	194	17	2 426	217	109	10	2 426	217	146	13	58	172	
Операционный риск	2 834	2 765	227	221	2 834	2 765	128	124	2 834	2 765	170	166	10	10	
Процентный риск по банковскому портфелю	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	65	87	
Риск концентрации													25	28	
Риск ликвидности													27	27	
Прочие риски, не признанные значимыми													19	23	
Контрциклический буфер													x	x	0
Итого RWA / Капитал	18 841	16 415	1 507	1 313	18 560	16 153	835	727	18 560	16 153	1 114	969	350	508	0
Необходимый капитал для покрытия рисков (Экономический капитал)	X		2 015	1 663	x		1 343	1 077	x		1 621	1 319	x		
Капитал на начало года			2 008				1 686				1 686				
Прибыль за 2018 год			x				+ 232				+ 232				
Планируемая прибыль за 2019 год			+ 195	x			x	x			x	x			
Изменения в капитале (ОНА / ОНО, СПОД, Отложенный налог)			+ 47				+ 47				+ 47				
Капитал, имеющийся в распоряжении			2 250	1 926			1 966	1 721			1 966	1 721			
Внутренняя достаточность Капитала			111.7%	115.8%			146.4%	159.8%			121.2%	130.4%			
Сигнальное значение			x	105.0%			x	105.0%			x	105.0%			
Лимит		100.0%		100.0%		100.0%									
Избыток / дефицит Капитала, имеющегося в распоряжении		+ 235	+ 262		+ 623	+ 644		+ 344	+ 401						

Внутренняя достаточность капитала определяется исходя из концепции, что в случае понесения потерь при реализации стресс-сценариев и одновременно от реализации прочих рисков, не признанных Банком значимыми, Банк, как минимум, должен соблюдать требования к величине показателей регуляторной достаточности капитала (нормативов Н1.0, Н1.1 и Н1.2) без учета установленных Банком России дополнительных надбавок для поддержания достаточности капитала.

* Надбавки к нормативам достаточности капитала не являются обязательными нормативами, установленными Инструкцией Банка России № 180-И. При несоблюдении (частичном несоблюдении) надбавок к нормативам достаточности капитала к Банку не применяются меры, предусмотренные ст. 74 Федерального закона № 86-ФЗ от 10.07.2002 «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», при этом Банк не вправе распределять прибыль (часть прибыли), в том числе, выплачивать дивиденды, в случае если это приведет к несоблюдению установленной (установленных) Банком России надбавки (надбавок) к нормативам достаточности собственных средств (капитала).

В случае не соблюдения (частичного не соблюдения) надбавки к нормативам достаточности капитала в связи с понесением убытков при реализации стрессовых сценариев и (или) проведением операций с повышенным риском, Банком в соответствии с требованиями Указания Банка России № 3871-У от 01.12.2015 «О порядке составления кредитной организацией плана восстановления величины собственных средств (капитала) и его согласования с Банком России» будет разработан и представлен на согласование в Банк России План восстановления величины собственных средств (капитала).

** Под "Иными регуляторными надбавками" рассматриваются следующие надбавки к минимальным значениям нормативов достаточности капитала, устанавливаемые Банком России с 01.01.2016: Антициклическая надбавка и Надбавка за системную значимость.

В течение отчетного периода Банк не изменял цели, политику и процедуры управления капиталом, а также подходы к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности, в том числе, количественные данные, установленные в целях управления капиталом. Более подробная информация о соблюдении Банком в отчетном периоде требований к капиталу приведена в п 9.3. Пояснительной информации.

Соотношение основного капитала Банка и собственных средств (капитала) Банка приведены в п. 9.1 Пояснительной информации. В капитале Банка отсутствуют инновационные, сложные и/или гибридные инструменты собственных средств (капитала).

Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов (организации, банки, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица) в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты (участники банковской группы), и в которых установлена величина антициклической надбавки, приведены в п. 9.3.2 Пояснительной информации.

Раздел II. Информация о системе управления рисками

Глава 1. Организация системы управления рисками, определение требований к капиталу и основные показатели деятельности кредитной организации и банковской группы

Информации об основных показателях деятельности Банка приведена в разделе 1 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» (далее по тексту – форма 0409813), а также в п. 2.2, 8.9.3 и 9.3 Пояснительной информации. Обязательные нормативы Банка рассчитываются в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И.

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.

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 2019 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.

При выявлении (идентификации) значимых рисков, Банка руководствуется следующей таблицей соответствия основных направлений деятельности (видов операций), осуществляемых Банком, и свойственных им рисков:

Направление деятельности	Вид операций	Кредитный риск	Рыночный риск	Операционный риск	Процентный риск по банковскому портфелю	Риск концентрации	Риск ликвидности
Банковское обслуживание физических лиц	Предоставление ссудной и приравненной к ней задолженности, неиспользованные кредитные линии	+		+	+	+	+
	Привлечение денежных средств во вклады			+	+		+
	Открытие и ведение банковских счетов физических лиц, осуществление переводов, обслуживание банковских карт, кассовое обслуживание			+	+		+
	Операции с собственными векселями / депозитными сертификатами			+	+		+
	Документарные операции (банковские гарантии, аккредитивы, поручительства)	+		+	+	+	
	Прочие услуги	+		+	+		+
Банковское обслуживание юридических лиц	Предоставление ссудной и приравненной к ней задолженности, неиспользованные кредитные линии	+		+	+	+	+
	Привлечение депозитов			+	+	+	+
	Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц, осуществление переводов, кассовое обслуживание, инкассация			+	+	+	+
	Операции с собственными векселями / депозитными сертификатами			+	+		+
	Документарные операции (банковские гарантии, аккредитивы, поручительства)	+		+	+	+	
	Прочие услуги	+		+	+		+
Осуществление переводов и расчетов (кроме переводов и расчетов, осуществляемых в рамках обслуживания своих клиентов)	Осуществление расчетов на нетто-основе, клиринг	+		+	+	+	+
	Осуществление переводов и расчетов	+		+		+	+
Деятельность на рынках ценных бумаг и на финансовых рынках	Приобретение ценных бумаг с целью получения инвестиционного или с целью получения дохода от их реализации (перепродажи)	+	+	+	+	+	+
	Размещение долговых инструментов, привлечение денежных средств на финансовых рынках			+	+	+	+
	Сделки с иностранной валютой, драгоценными металлами, ПФИ	+	+	+		+	
	Межбанковское кредитование (в т.ч. операции РЕПО, операции с Банком России)	+		+	+	+	+
	Операции по обеспечению деятельности на рынках ценных бумаг	+		+	+	+	+

	и на финансовых рынках (депонирование средств на торговых банковских счетах, расчеты с клиринговыми организациями и фондовыми биржами, ФОР)						
	Другие операции (в т.ч. однодневный валютный SWAP, банкнотные сделки)	+	+	+		+	+
Брокерская деятельность	Различные брокерские услуги (в том числе розничные)			+			+
Прочая деятельность	Расчеты с дебиторами / кредиторами	+		+		+	
	Участие	+		+			
	Имущество, не используемое в основной деятельности	+		+			
	Расчеты по налогам и сборам / отложенные налоговые активы / обязательства			+			

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

- методика оценки риска и определения потребности в капитале, включая источники данных, используемых для этих целей;
- описание процедур стресс-тестирования;
- методы для снижения / ограничения уровня риска, а также методы управления остаточным риском (в случае возможности возникновения данного риска).

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

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

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

- балльно-весовые методы, основанные на показателях (группах показателей), характеризующих экономическое положение Банка и определенных в Указании Банка России 03.04.2017 № 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.

Результаты отражаются в «Ежедневном отчете о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала, о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов, об использовании (нарушении) установленных лимитов, о размере открытой валютной позиции на __.__.____», который формируется Департаментом рисков на ежедневной основе по форме, приведенной в Стратегии управления рисками и капиталом, и включается в состав отчетности, подготавливаемой в рамках ВПОДК и системы управления рисками.

Оценка эффективности ВПОДК и системы управления рисками осуществляется Службой внутреннего аудита:

- в виде плановых проверок – не реже 1 раза в год в соответствии с утвержденным планом проверок Службы внутреннего аудита на соответствующий год, утвержденным Советом директоров Банка;
- в виде внеплановых проверок – на основании решения Совета директоров Банка и/или Комитета по аудиту при Совете директоров Банка, Правления или Председателя Правления Банка, согласованного с Председателем / Членом Совета директоров / Комитета по аудиту при Совете директоров Банка.

В ходе проведения внутренних аудиторских проверок оценивается эффективность действующей в Банке системы управления рисками и капиталом, а также ее соответствие требованиям Указания Банка России № 3624-У, в том числе могут быть проверены следующие вопросы:

- Оценка эффективности:
 - методологии определения значимых рисков;
 - методологии и процедур агрегирования количественных оценок значимых рисков;
 - методологии агрегирования требований к капиталу для покрытия рисков;
 - процедур стресс-тестирования (включая сценарии, допущения, качество используемых данных, использование результатов стресс-тестирования);
 - методологии по управлению отдельными видами значимых рисков, в т.ч.:
 - оценке и агрегированию значимого риска;
 - определения потребности в капитале (методологии выделения Буфера капитала) для покрытия значимого вида риска;
 - методологии и процедур в отношении установления и контроля лимитов, в т.ч.:
 - порядка установления лимитов и их сигнальных значений по капиталу и значимым рискам на предмет соответствия бизнес-модели и характеру осуществляемых Банком операций;
 - процедур контроля за соблюдением лимитов по капиталу и значимым рискам;
 - корректирующих мероприятий, а также соблюдения процедур информирования органов управления Банка о нарушении установленных лимитов;
 - методологии и процедур в отношении отдельных вопросов по управлению некоторыми видами значимых рисков:
 - применяемых методов снижения кредитного риска (включая кредитный риск контрагента) и рыночного риска;
 - методов управления остаточным риском в части кредитного и рыночных рисков;
 - методологии определения стоимости инструментов торгового портфеля.
- Полнота и своевременность внесения изменений в ВПОДК и систему управления рисками по результатам ранее проведенных внутренних аудиторских проверок.
- Оценка качества применяемых ИТ-процедур и данных, используемых для проведения оценки значимых рисков;
- Проверка работы информационной системы в рамках ВПОДК, а именно:
 - полнота отчетности, формируемой в рамках ВПОДК и системы управления рисками, своевременность ее подготовки и доведения до всех получателей;
 - полнота и своевременность информирования Председателя Правления, членов Правления и членов Совета директоров Банка.

В целях оценки эффективности методологии оценки значимых рисков и процедур управления ими Службой внутреннего аудита могут применяться: метод оценки достижения поставленных целей (метод оценки эффекта), метод тестового расчета (метод прямого тестирования), метод бэк-тестирования (метод обратного тестирования) или иные методы по выбору Службы внутреннего аудита.

Результаты проверки оформляются соответствующим Актом проверки, содержащим перечень выявленных недостатков и рекомендации по их устранению.

Акт проверки предоставляется Комитету по аудиту при Совете директоров Банка для утверждения Советом директоров Банка с предварительным информированием Председателя Правления Банка и руководителей проверяемых структурных подразделений Банка.

На основании рекомендаций, отраженных в Акте проверки, составляется План мероприятий по устранению выявленных нарушений и недостатков, в котором отражается перечень мероприятий и сроки их выполнения

ответственными исполнителями.

Служба внутреннего аудита не реже двух раз в год представляет на рассмотрение Комитета по аудиту при Совете директоров Банка для последующего утверждения Советом директоров Банка Отчеты о выполнении планов проверок. Копии Отчетов о выполнении плана проверок направляются Председателю Правления и Правлению Банка.

Служба внутреннего аудита не реже одного раза в полгода представляет информацию о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений Комитету по аудиту при Совете директоров Банка.

По решению Совета директоров Банка может быть проведен внешний аудит ВПОДК и системы управления рисками.

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 иницирующие операции, подверженные рискам, на учитывающих эти операции, на осуществляющих управление и контроль за рисками в отношении этих операций;
 - структурное подразделение, контролирующее выполнение какого-либо условия или проводящее экспертизу, не должно быть прямо заинтересовано в положительном результате этого контроля / экспертизы, а только в получении максимально объективного результата в установленные сроки;
- соблюдение принципа «Трех линий защиты»:
 - **1-я линия защиты «Принятие рисков»:** Бизнес-подразделения (самостоятельные структурные подразделения Банка, целью которых является получение финансового результата и (или) привлечение денежных средств на счета Банка, то есть подразделения, непосредственно контактирующие с клиентами и контрагентами и иницирующие сделки) и подразделения поддержки несут непосредственную ответственность за принятие рисков и управление рисками, возникающими в процессе их деятельности. Подразделения первой линии являются подразделениями, генерирующими риски в процессе своей деятельности или контролирующими их в оперативном режиме. На данные подразделения возложена ответственность за своевременное принятие необходимых организационных мер, направленных на минимизацию рисков, их мониторинг, предоставление соответствующей отчетности, отражающей уровень принимаемых рисков, надлежащую эскалацию вопросов, связанных с рисками, а также разработку процедур в отношении рисков и непрерывное совершенствование процессов. Бизнес-подразделения должны следовать целям по доходности с учетом риска, стремясь к их оптимальному сочетанию, знать своего клиента, участвовать в процессах выявления и оценки реальных рисков клиентов и сделок, соблюдать применимые к совершаемым сделкам лимиты и ограничения, строить эффективные бизнес-процессы;
 - **2-я линия защиты «Управление рисками и капиталом, осуществление внутреннего контроля»:** подразделения, управляющие рисками и капиталом, в том числе Департамент рисков, разрабатывают методики и процедуры управления рисками и капиталом, проводят мониторинг уровня рисков и готовят отчетность, проверяют соответствие уровня принятых рисков утвержденным целевым уровням рисков (риск-аппетитам), разрабатывают и внедряют меры по ограничению влияния рисков на Банк и по обеспечению достаточности капитала Банка. Служба внутреннего контроля осуществляет внутренний контроль (комплаенс) на постоянной основе;
 - **3-я линия защиты «Внутренний аудит»:** Служба внутреннего аудита проводит независимую оценку эффективности Системы управления рисками и капиталом и организации системы внутреннего контроля. О выявленных недостатках и действиях, предпринятых для их устранения, Служба внутреннего аудита в установленном порядке информирует Совет директоров Банка, Председателя Правления Банка и Правление Банка.

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

Органы управления Банка:

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

Коллегиальные рабочие органы (комитеты) Банка:

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

Структурные подразделения Банка:

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

Уполномоченные сотрудники Банка:

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

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

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

Ниже приводится подробная информация о распределении функциональных обязанностей между органами управления Банка, коллегиальными рабочими органами (комитетами) Банка и структурными подразделениями Банка, связанных с принятием и управлением рисками и капиталом:

Функции Совета директоров Банка:

- в части принятия рисков:

- определяет приоритетные направления деятельности Банка;
- принимает решение о приобретении размещенных Банком акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» или иными федеральными законами;
- утверждает заключение о крупной сделке в соответствии со ст. 78 «Крупная сделка» Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- принимает решение о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок, предметом которых является имущество, стоимость которого составляет от 25% до 50% балансовой стоимости активов Банка;
- принимает решение о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок, в случаях, предусмотренных ст. 83 «Порядок совершения сделки, в совершении которой имеется заинтересованность» Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- принимает решение о списании безнадежной задолженности с баланса Банка за счет резерва на возможные потери, при условии, что ее размер равен или превышает 6 млн. руб.;

- в части управления рисками и капиталом Совет директоров Банка участвует в разработке, утверждении и реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала, определяя общие цели, принципы и приоритетные направления управления рисками и капиталом и контролируя их соблюдение, в том числе:

- утверждает Стратегию управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности;
- утверждает порядок управления наиболее значимыми для Банка рисками посредством утверждения положений по управлению отдельными видами рисков, признанными Банком значимыми, а также утверждения Методики определения значимых рисков, и осуществляет контроль за реализацией указанного порядка;
- регулярно (но не реже одного раза в год) рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений, в документы, разрабатываемые в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала, в том числе, в стратегию управления рисками и капиталом Банка, в установленный порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом;
- регулярно (но не реже одного раза в год) рассматривает вопрос о выявлении рисков, присущих деятельности Банка, проведении их оценки и определении перечня значимых для Банка рисков. Утверждает перечень значимых для Банка рисков, присущих его деятельности;
- утверждает и пересматривает не реже одного раза в год склонность к риску (риск-аппетит) в виде совокупности количественных и качественных показателей склонности к риску, утверждает предельные значения для данных показателей (Верхнеуровневые лимиты) и их сигнальные значения;
- рассматривает информацию о нарушениях показателей риск-аппетита (о достижении ими установленных сигнальных значений и нарушении Верхнеуровневых лимитов) при выявлении этих нарушений в рамках ВПОДК;
- утверждает и пересматривает при необходимости (но не реже одного раза в год) плановый (целевой) уровень капитала, плановую структуру капитала, источники его формирования, плановый (целевой) уровень достаточности капитала, а также плановые (целевые) уровни рисков и целевую структуру рисков Банка;
- утверждает сценарии стресс-тестирования;
- рассматривает и утверждает результаты стресс-тестирования, принимает решения по результатам стресс-тестирования (при необходимости);
- регулярно (но не реже одного раза в год) рассматривает вопрос об оценке сценариев, применяемых при проведении стресс-тестирования, о качестве используемых данных и допущений, о соответствии результатов стресс-тестирования установленным целям, о пересмотре сценариев и процедур стресс-тестирования;
- осуществляет контроль и оценивает эффективность системы управления рисками и достаточностью капитала посредством рассмотрения и утверждения отчетности, подготовленной в рамках ВПОДК, отчетов органов управления и иных структурных подразделений Банка. На основе предоставляемой информации своевременно принимает меры, направленные на снижение рисков, недопущению нарушения законодательства, нормативных актов Банка России, а также внутренних документов Банка;
- рассматривает информацию о выявленных Службой внутреннего аудита при проведении оценки эффективности ВПОДК недостатках в системе управления рисками и капиталом и действиях, предпринятых для их устранения;
- утверждает План восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка;
- утверждает План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности, и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

- осуществляет мониторинг системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, разрабатывает предложения и осуществляет контроль за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка;
- утверждает систему вознаграждения и мотивации персонала Банка с учетом информации о рисках и капитале Банка;
- принимает решения по иным вопросам управления рисками и капиталом, внутреннего контроля, предусмотренным Уставом Банка, законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и Стратегией управления рисками и капиталом.

В Банке создан и функционирует консультативно-совещательный орган – Комитет по рискам Совета директоров Банка, к компетенциям которого относится рассмотрение вопросов, связанных с управлением рисками и капиталом в Банке перед их вынесением на рассмотрение Совета директоров, а также выработка рекомендаций для принятия решений Советом директоров Банка по вопросам организации системы управления рисками Банка и оценки ее эффективности. Комитет по рискам Совета директоров Банка не является органом управления Банка.

Функции Правления Банка:

- в части принятия рисков:

- создает комитеты для выработки решений, подготовки материалов по вопросам текущей деятельности Банка, а также делегирует им полномочия в рамках компетенции Правления для принятия соответствующих решений, утверждает положения о комитетах;
- одобряет политики и использование банковских продуктов, связанных со значимыми рисками;
- принимает решение о списании безнадежной задолженности с баланса Банка за счет резерва на возможные потери, при условии, что ее размер составляет менее 6 млн. руб.;
- предварительно рассматривает вопрос о списании безнадежной задолженности с баланса Банка за счет резерва на возможные потери, при условии, что ее размер равен или превышает 6 млн. руб., с последующим вынесением вопроса на утверждение Советом директоров Банка;

- в части управления рисками и капиталом Правление Банка обеспечивает условия для эффективной реализации Стратегии, осуществляет контроль адекватности внутренних процедур оценки рисков и оценки достаточности капитала, в том числе, следит за тем, чтобы Банк осуществлял текущую деятельность с соблюдением утвержденных Советом директоров предельных значений показателей склонности к риску (риск-аппетитов), в том числе:

- организует процесс управления рисками и достаточностью капитала;
- обеспечивают выполнение ВПОДК и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банка уровне;
- в рамках организации управления рисками утверждает (рассматривает) методологию и процедуры определения значимых рисков и агрегирования количественных оценок значимых рисков. Рассматривает результаты оценки эффективности указанных методологий и процедур, регулярно (не реже одного раза в год) рассматривает вопрос о необходимости внесения в них изменений;
- регулярно (не реже одного раза в год) рассматривает вопрос об идентификации рисков, присущих деятельности Банка, проведении их оценки и определении перечня значимых для Банка рисков;
- утверждает (рассматривает) процедуры по управлению в отношении каждого вида значимого риска, методологию оценки в отношении каждого вида значимого риска, а также методологию агрегирования в отношении кредитного риска и риска концентрации, методологию определения потребности в капитале (выделения буфера капитала) для покрытия каждого вида значимого риска, методы снижения кредитного, рыночного и операционного рисков, методы управления остаточным риском в отношении кредитного и рыночного рисков. Рассматривает результаты оценки эффективности указанных методологий и процедур, регулярно (не реже одного раза в год) рассматривает вопрос о необходимости внесения в них изменений;
- в рамках организации управления капиталом:
 - утверждает (рассматривает) процедуры соотношения совокупного объема необходимого Банку капитала и объема имеющегося в распоряжении Банка капитала, методику оценки доступности имеющихся в распоряжении Банка источников капитала;
 - утверждает (рассматривает) методологию агрегирования требований к капиталу, рассматривает порядок установления Верхнеуровневых лимитов по капиталу и их сигнальных значений. Рассматривает результаты оценки эффективности указанных методологии и порядка, регулярно (не реже одного раза в год) рассматривает вопрос о необходимости внесения в них изменений;
- в рамках процедур установления и контроля лимитов и их сигнальных значений:

- утверждает порядок установления и систему Лимитов нижнего уровня¹ и их сигнальных значений по капиталу и в отношении значимых видов риска, процедуры контроля использования лимитов, перечень корректирующих мероприятий, а также процедуры информирования органов управления о нарушении установленных лимитов. Рассматривает результаты оценки эффективности указанных порядков и процедур, регулярно (не реже одного раза в год) рассматривает вопрос о необходимости внесения в них изменений;
- утверждает значения лимитов и их сигнальных значений;
- рассматривает информацию о случаях достижения сигнальных значений и нарушения лимитов;
- утверждает (рассматривает) процедуры стресс-тестирования, рассматривает результаты оценки их эффективности, регулярно (не реже одного раза в год) рассматривает вопрос о необходимости внесения в них изменений;
- рассматривает отчетность, подготовленную в рамках ВПОДК, принимает решения по результатам рассмотрения (при необходимости);
- утверждает План финансирования деятельности в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности и регулярно (не реже одного раза в год) рассматривает вопрос о необходимости внесения в него изменений;
- распределяет обязанности структурных подразделений Банка и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- рассматривает материалы и результаты периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- устанавливает ответственность за выполнение решений Совета директоров Банка, за реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- выносит на утверждение Совета директоров Банка систему вознаграждения и мотивации персонала Банка;
- принимает решения по иным вопросам управления рисками и капиталом, внутреннего контроля, предусмотренным Уставом Банка, законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и Стратегией управления рисками и капиталом.

Функции Председателя Правления:

- в части принятия рисков:

- принимает решения по всем вопросам деятельности Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания, Совета директоров и Правления;
- распоряжается имуществом Банка, совершает сделки от имени Банка, если иное не установлено решением Совета директоров;
- принимает решение об участии и о прекращении участия Банка в других организациях (за исключением организаций, указанных в пп. 18 п. 15.2 Устава Банка: участие в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций);
- принимает решение по классификации реструктурируемых ссуд;

- в части управления рисками и капиталом Председатель Правления Банка создает и поддерживает корпоративную культуру, организует текущий контроль соблюдения внутренних процедур управления рисками и капиталом, оценки достаточности капитала, в том числе:

- утверждает организационную структуру, штатное расписание Банка, в том числе его филиалов и представительств. Утверждает положения о внутренних структурных подразделениях;
- реализует процессы управления рисками и капиталом в Банке посредством распределения полномочий между структурными подразделениями и сотрудниками Банка в рамках своих компетенций;
- утверждает методологию определения стоимости инструментов торгового портфеля в рамках учетной политики Банка, рассматривает результаты оценки эффективности данной методологии и регулярно (не реже одного раза в год), рассматривает вопрос о необходимости внесения в нее изменений в рамках переутверждения учетной политики Банка;
- делегирует полномочия на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителю соответствующего структурного подразделения и контроль за их исполнением;
- принимает решения по вопросам внутреннего контроля, предусмотренным законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом и внутренними документами Банка;
- организует создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мерами, принятыми для их устранения;

¹ Подробное описание Верхнеуровневых лимитов и Лимитов нижнего уровня приведено в разделе 8 Стратегии.

- осуществляет контроль за исполнением принятых Правлением решений, в том числе, касающихся процедур управления рисками и капиталом, а также выполнения ВПОДК и поддержания достаточности капитала на установленном внутренними документами Банка уровне;
- на регулярной основе отчитывается Совету директоров Банка о выполнении Банком финансового Плана, об экономическом положении Банка, о состоянии кредитной работы, кредитного портфеля и кредитного риска;
- принимает решения по иным вопросам управления рисками и капиталом, внутреннего контроля, предусмотренным Уставом Банка, законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и Стратегией управления рисками и капиталом.

Функции коллегиальных рабочих органов (комитетов) Банка (Кредитный комитет, Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП), Комитет по работе с проблемной и предпроблемной задолженностью):

Комитеты Банка являются коллегиальными рабочими органами Банка, которые создаются по решению Правления Банка, в том числе, для целей принятия рисков / контроля за отдельными видами рисков.

Комитеты являются важной частью процесса оценки рисков, выявляют слабые места и области деятельности, нуждающиеся в улучшении в сфере управления рисками, культуры управления рисками, а также соответствующих систем и практик в Банке. Комитеты являются неотъемлемой частью системы управления рисками Банка. Персональные составы комитетов утверждаются Председателем Правления. Система комитетов Банка может быть изменена по мере необходимости.

Комитеты при необходимости разрабатывают меры реагирования на риски, возникающие в деятельности Банка, и контролируют их выполнение.

Компетенция комитетов Банка в процессах принятия / управления рисками и капиталом определяется соответствующим положением о соответствующем комитете, утвержденным Правлением Банка, на основании которого действует этот комитет, а также внутренними документами по управлению рисками и капиталом.

С целью принятия взвешенных управленческих решений в состав органов, которым предоставлено право принимать те или иные риски, должен входить руководитель Департамента рисков или иной уполномоченный сотрудник Департамента рисков с правом вето и / или совещательного голоса по вопросам, касающимся этих рисков.

КУАП координирует работу структурных подразделений Банка в части формирования оптимальной структуры баланса Банка для достижения максимальной доходности при соблюдении утвержденных Советом директоров предельных значений показателей склонности к риску (риск-аппетитов), в том числе:

- в части принятия рисков:

- устанавливает и утверждает Лимиты нижнего уровня в отношении рыночного риска (т.е. на активные операции Банка на финансовых рынках, на отдельные виды финансовых инструментов, эмитентов, контрагентов), в том числе, в установленных во внутренних документах случаях определяет принципы установления указанных лимитов, структуру лимитов, ответственность за нарушение лимитов, а также порядок действий должностных лиц и структурных подразделений Банка в случае нарушения установленных лимитов;
- представляет на рассмотрение Правлению Банка с последующим вынесением на утверждение Советом директоров предложения о списании сумм убытков от проведения операций, относящихся к компетенции Комитета, и источниках средств для покрытия таких убытков;
- осуществляет проведение единой процентной политики и контроль уровня процентного риска по банковскому портфелю, в том числе:
 - утверждает максимальные процентные ставки по депозитным договорам юридических лиц и собственным векселям, по вкладам физических лиц, по остаткам на счетах клиентов Банка, находящихся на расчетно-кассовом обслуживании, по остаткам на счетах ЛОРО;
 - утверждает минимальные процентные ставки по кредитам юридическим лицам, кредитам физическим лицами, другим финансовым инструментам, включая возможное разделение их по территориальному признаку;
- определяет политику Банка в части управления ликвидностью, в том числе:
 - определяет требования к организации управления активами и пассивами с точки зрения управления ликвидностью;
 - принимает решения об оптимальном соотношении между ликвидностью и прибыльностью;
 - утверждает критерии оптимальной структуры баланса Банка по объемам и срокам привлечения, размещения и влияния на ликвидность;

- в части управления рисками и капиталом:

- в рамках своей компетенции определяет требования к уровню рисков, ликвидности, необходимых для соблюдения требований регулирующих органов, международного опыта и банковской практики, утверждает мероприятия по эффективному использованию капитала и диверсификации рисков;
- рассматривает предложения структурных подразделений по предлагаемой ими классификации активов по качеству (степени риска) в соответствии со своими компетенциями, закрепленными во внутренних документах Банка, определяющих порядок формирования резервов на возможные потери и на возможные потери по ссудной задолженности;
- осуществляет контроль за выполнением установленных процедур определения и поддержания рациональной (перспективной) ликвидности;
- осуществляет контроль за состоянием краткосрочной и текущей ликвидности, поиск и отбор оптимальных решений, направленных на ее поддержание.

Кредитный Комитет является постоянно действующим коллегиальным органом Банка, уполномоченным на принятие решений, связанных с реализацией кредитной политики Банка, формирование надежного и качественного кредитного портфеля при условии минимального риска возможных потерь, обеспечение интересов Банка при предоставлении кредитных продуктов, в том числе:

- в части принятия рисков:

- устанавливает и утверждает Лимиты нижнего уровня в отношении кредитного риска (т.е. на предоставление кредитных продуктов отдельным заемщика / клиентам) и риска концентрации в части кредитного риска (т.е. на предоставление кредитных продуктов группам связанных заемщиков / клиентов), в том числе, в установленных во внутренних документах случаях определяет принципы установления указанных лимитов, структуру лимитов, ответственность за нарушение лимитов, а также порядок действий должностных лиц и структурных подразделений Банка в случае нарушения установленных лимитов;
- в рамках своих компетенций принимает решения о совершении Банком сделок и операций, при которых источником кредитного риска являются нефинансовые организации или физические лица. Подготавливает и выносит на рассмотрение органов управления Банка предложения о совершении сделок и операций, в случаях, когда рассматриваемые вопросы относятся к компетенции органов управления Банка;
- в рамках своих компетенций принимает решения о финансировании (инвестировании) Банком либо об ином участии Банка в создании (приобретении, изменении) нефинансовых активов (объектов инвестиций) совместно с другими лицами (участниками проекта);
- предварительно рассматривает кредитные продукты / кредитные программы, условия кредитования, подлежащие утверждению Правлением Банка;
- принимает решение об изменении существенных условий сделок и операций, решение о совершении которых ранее принималось Кредитным комитетом;
- принимает решение о прекращении обязательств иным способом, чем их исполнение (в частности, в результате новации, отступного, зачета, прощения долга), по сделкам и операциям, решение о совершении которых ранее принималось Комитетом или Кредитным Комитетом Филиала, если сумма прекращаемых обязательств составляет не более одного процента от величины собственных средств (капитала) Банка на последнюю отчетную дату, предшествующую дате принятия решения.

К исключительной компетенции Кредитного комитета относится (не может быть делегировано другим комитетам и / или сотрудникам Банка) принятие решений по следующим вопросам:

- рассмотрение кредитных заявок на предоставление льготных кредитов, признаваемых таковыми в соответствии с классификацией Банка России и требованиями законодательства;
- рассмотрение кредитных заявок инсайдеров Банка, которые не соответствуют установленным Кредитным программам, стандартным Кредитным продуктам или стандартным условиям кредитования;
- рассмотрение сделок и операций с клиентами, являющимися нерезидентами Российской Федерации;
- принятие решений о реструктуризации ссуд согласно определению, изложенному в Положении № 590-П;
- рассмотрение и вынесение на утверждение Правления Банка предложений о списании безнадежной задолженности по ссудам, сумма которых не превышает 6 млн. руб., за счет сформированного по этим ссудам резерва;
- рассмотрение и вынесение на решение Правления Банка с последующим вынесением на утверждение Советом директоров Банка предложений о списании безнадежной задолженности по ссудам, сумма которых превышает 6 млн. руб., за счет сформированного по этим ссудам резерва.

- в части управления рисками и капиталом:

- осуществляет контроль за состоянием кредитного портфеля Банка (качество, структура, доходность), а также за соответствием кредитных сделок и операций требованиям законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, внутренним документам Банка;
- проводит оценку кредитного риска по ссудам и прочим активам, несущим кредитный риск (классификация), и определяет размер расчетного резерва на возможные потери при выдаче ссуды;
- проводит анализ случаев невыполнения контрагентами Банка обязательств по сделкам, совершенным в рамках полномочий Кредитного комитета, и осуществляет выработку мер по обеспечению интересов Банка;

К исключительной компетенции Кредитного комитета относится (не может быть делегировано другим комитетам и / или сотрудникам Банка) принятие решений по следующим вопросам:

- принятие решений о признании обслуживания долга хорошим по реструктурированным, а также иным ссудам в соответствии с п. 3.10 Положения № 590-П, в случае, когда размер ссуд (совокупности ссуд, выданных одному заемщику или группе связанных заемщиков) составляет не более одного процента от величины собственных средств (капитала) Банка на последнюю отчетную дату, предшествующую дате принятия решения;
- принятие решений о классификации ссуд, указанных в п. 3.14 Положения № 590-П, в более высокую категорию качества, чем III категория качества в случае, когда размер ссуд (совокупности ссуд, выданных одному заемщику или группе связанных заемщиков) составляет не более одного процента от величины собственных средств (капитала) Банка на последнюю отчетную дату, предшествующую дате принятия решения;

Комитет по работе с проблемной и предпроблемной задолженностью является постоянно действующим коллегиальным органом Банка, уполномоченным на принятие решений, направленных на реализацию текущей и долгосрочной политики Банка по управлению рисками, связанными с управлением кредитным портфелем в части проблемной и предпроблемной задолженностей, в том числе:

- в части управления рисками и капиталом:

- определяет пути минимизации уровня кредитных рисков, которым подвержен кредитный портфель Банка;
- принимает решение об отнесении задолженности к категории предпроблемной, определяет структурные подразделения и сотрудников Банка, ответственных за взаимодействие с заемщиком / принципалом;
- определяет мероприятия по работе с предпроблемной и проблемной задолженностью, обязательные для выполнения структурными подразделениями и сотрудниками Банка;
- проводит оценку:
 - выполнения структурными подразделениями и сотрудниками Банка мероприятий в соответствии с планом работы с предпроблемной и проблемной задолженностью;
 - информации Юридического департамента о ходе выполнения процедур по взысканию задолженностей;
 - проводит оценку состояния реализации текущей и долгосрочной политики по управлению рисками Банка, связанными с управлением кредитным портфелем в части проблемной и предпроблемной задолженностей на основании отчетов Департамента рисков / Департамента обеспечения кредитных сделок о миграции категорий качества по кредитному портфелю;
- принимает решение о вынесении на рассмотрение Кредитным комитетом вопросов о начале судебных процедур в отношении заемщика (поручителей, гарантов), о начале процедур обращения взыскания на предмет залога, по условиям заключения договора цессии / договора уступки долга.

Функции структурных подразделений Банка, связанные с принятием рисков и управлением рисками и капиталом, распределены таким образом, чтобы осуществление операций (сделок), связанных с принятием и управлением рисками и капиталом не являлись функциями одного подразделения.

Функции Департамента рисков в части управления рисками и капиталом:

Департамент рисков является специально созданным структурным подразделением Банка, обеспечивающим управление рисками, деятельность которого охватывает все риски, значимые для Банка.

Департамент рисков возглавляет руководитель Департамента рисков, который:

- соответствует квалификационным требованиям, установленным Указанием Банка России от 25.12.2017 № 4662-У «О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации, лицу, ответственному за организацию системы управления рисками, и контролеру негосударственного пенсионного фонда, ревизору страховой организации, о порядке уведомления Банка России о назначении на должность (об

освобождении от должности) указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда), специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма кредитной организации, негосударственного пенсионного фонда, страховой организации, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании, сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда) квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации» и требованиям к деловой репутации, установленным п. 1 части 1 ст. 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»;

- находится в непосредственном подчинении Заместителя Председателя Правления, в подчинение которого не входят структурные подразделения Банка, связанные с совершением банковских операций и других сделок.

Руководитель и сотрудники Департамента рисков состоят в штате Банка.

Департамент рисков организует процесс управления рисками и капиталом в соответствии с требованиями действующего законодательства, нормативных документов Банка России и лучшей международной практики в области риск-менеджмента, включая управление основными рисками (кредитным, рыночным, операционным рисками, риском ликвидности, риском концентрации и процентным риском по банковскому портфелю) и прочими рисками, кроме тех рисков, управление которыми возложено на иные структурные подразделения (регуляторный риск, правовой риск, риски ПОД / ФТ / ФРОМУ, риск потери деловой репутации), в том числе:

- координирует работу всех структурных подразделений и сотрудников Банка в части выполнения ими функций по управлению рисками, а также специальных рабочих органов (комитетов), отвечающих за управление рисками, в случае их создания;
- производит выявление (идентификацию), оценку, агрегирование количественных оценок, мониторинг значимых и иных видов рисков, выносит на рассмотрение Правлением и утверждение Советом директоров Банка перечень значимых для Банка рисков, присущих его деятельности, осуществляет контроль за уровнями значимых и иных видов риска;
- разрабатывает стратегию управления рисками и капиталом Банка, осуществляет контроль за реализацией предусмотренных в ней мероприятий после ее утверждения Советом директоров;
- разрабатывает показатели склонности к риску (риск-аппетит), формирует предложения по предельным значениям (Верхнеуровневым лимитам) и сигнальным значениям в отношении данных показателей, осуществляет контроль за их соблюдением после утверждения Советом директоров;
- определяет плановый (целевой) уровень капитала, плановую структуру капитала, источники его формирования, плановый (целевой) уровень достаточности капитала, а также плановые (целевые) уровни рисков и целевую структуру рисков Банка, осуществляет контроль за соблюдением данных показателей после утверждения их значений Советом директоров;
- разрабатывает внутренние документы Банка, регламентирующие процедуры управления рисками и капиталом, осуществляет контроль за соблюдением данных документов после их утверждения Советом директоров / Правлением Банка, в том числе:
 - методологию определения значимых рисков;
 - методологию оценки и определения потребности в капитале, а также процедуры по управлению в отношении значимых рисков;
 - методологию агрегирования количественных оценок значимых рисков;
 - методологию определения совокупного объема необходимого капитала;
 - порядок управления значимыми рисками и капиталом;
 - процедуры по управлению капиталом;
- осуществляет разработку, тестирование и валидацию применяемых в Банке моделей оценки риска;
- разрабатывает сценарии стресс-тестирования с последующим их утверждением Советом директоров, проводит стресс-тестирование значимых видов риска и стресс-тестирование капитала и доводит соответствующие результаты до сведения Председателя Правления, Правления и Совета директоров;
- разрабатывает перечень возможных корректирующих действий, направленных на минимизацию последствий реализации рисков в результате стрессовых событий с последующим их рассмотрением и утверждением Правлением / Советом директоров;
- разрабатывает порядок установления Верхнеуровневых лимитов и их сигнальных значений, подготавливает предложения по установлению (пересмотру) значений лимитов и их сигнальных значений по видам значимых рисков, направлениям деятельности, подразделениям, осуществляющим

- функции, связанные с принятием рисков, осуществляет контроль за соблюдением установленных Верхнеуровневых лимитов и сигнальных значений после их утверждения Советом директоров;
- разрабатывает перечень корректирующих мероприятий, проводимых при приближении уровня использования Верхнеуровневых лимитов к их сигнальным значениям, с последующим их рассмотрением и утверждением Правлением / Советом директоров;
 - информирует органы управления Банка (Правление, Совет директоров) о фактах нарушения Верхнеуровневых лимитов и достижении их сигнальных значений;
 - осуществляет контроль соблюдения лимитов открытых валютных позиций;
 - разрабатывает, рассчитывает и контролирует (после утверждения Правлением Банка) Лимиты нижнего уровня: лимиты на отдельные виды операций (продукты), индивидуальные лимиты кредитного риска на клиента, портфельные лимиты в части межбанковских операций, операций с финансовыми институтами и т.д.;
 - проводит анализ и оценку принимаемых Банком рисков, осуществляет регулярное информирование руководства Банка о фактическом состоянии рисков Банка, в том числе при необходимости с предоставлением соответствующей информации на рассмотрение Правлению / Совету директоров Банка;
 - разрабатывает методики оценки финансового положения клиентов Банка, а также внутренние документы, регламентирующие порядок формирования Банком резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, и порядок формирования резервов на возможные потери, осуществляет контроль за формированием резервов по ссудам, условным обязательствам кредитного характера и иным требованиям;
 - проводит оценку финансового положения финансовых организаций, нерезидентов и эмитентов ценных бумаг, включая регулярный мониторинг банков-контрагентов;
 - осуществляет оценку риска операций, проводимых или планируемых к проведению;
 - в части управления операционным риском:
 - организует систему сбора информации об инцидентах, возникших в результате проявления операционного риска;
 - осуществляет ведение, использование и поддержку Базы инцидентов;
 - разрабатывает План качественной оценки уровня операционного риска и выносит его на утверждение Правлением Банка;
 - разрабатывает процедуры по управлению операционным риском, включая методы оценки операционного риска, а также осуществляет контроль за применением указанных процедур;
 - обеспечивает формирование у сотрудников Банка знаний в части управлении операционным риском;
 - осуществляет расчет:
 - рыночного риска в соответствии с Положением № 511-П;
 - операционного риска в соответствии с Положением № 652-П;
 - показателей оценки экономического положения Банка в соответствии с порядком, изложенным в Указании № 4336-У;
 - выполняет расчет совокупного риска и осуществляет оценку достаточности капитала;
 - осуществляет контроль выполнения, анализ изменений и прогноз значений обязательных нормативов;
 - осуществляет формирование на регулярной основе и представление руководству Банка и иным заинтересованным пользователям, определенным внутренними документами Банка, отчетности в рамках ВПОДК;
 - разрабатывает методологию определения стоимости инструментов торгового портфеля.
 - участвует в разработке Стратегии развития Банка;
 - разрабатывает План восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка и выносит его на утверждение Советом директоров Банка;
 - разрабатывает План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности, и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций и выносит его на утверждение Советом директоров Банка;
 - осуществляет разработку в рамках своей компетенции предложений и (или) рекомендации по показателям, используемым для отсрочки (рассрочки) и корректировки выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда, а также по совершенствованию документов Банка, устанавливающих систему оплаты труда, в зависимости от результатов деятельности Банка с учетом уровня рисков, принимаемых Банком, его подразделениями и сотрудниками, а также изменений Стратегии развития Банка, характера и масштаба его деятельности. Направляет на рассмотрение Советом директоров предложения по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений);
 - осуществляет подготовку предложений по автоматизации процессов управления рисками;

- предоставляет структурным подразделениям Банка разъяснения по вопросам организации и функционирования системы управления рисками и капиталом;
- осуществляет иные функции, предусмотренные внутренними документами Банка.

Департамента Казначейство осуществляет свою деятельность *в части управления рисками и капиталом* в рамках Верхнеуровневых лимитов, а также Лимитов нижнего уровня, утвержденных Правлением / КУАП:

- осуществляет управление и контроль за обеспечением сбалансированной структуры активов и пассивов в целях минимизации рисков возможных потерь от изменения курсов валют, процентных ставок и стоимости финансовых инструментов;
- ежедневно определяет объем денежных средств на корреспондентских счетах и в кассе Банка, организует оперативное управление платежной позицией Банка в рублях и иностранной валюте;
- разрабатывает и внедряет политику Банка в области управления ликвидности, в том числе:
 - проводит анализ рынка финансовых инструментов с целью оптимизации политики Банка в области управления ликвидностью;
 - осуществляет оперативное управление совокупной ликвидностью Банка, прогнозирует физическую и нормативную ликвидность Банка, осуществляет оперативный контроль состояния мгновенной и срочной ликвидности и платежеспособности Банка, на регулярной основе представляет на КУАП доклад о текущем и прогнозируемом состоянии ликвидности Банка;
 - на постоянной основе ведет график платежей (платежный календарь), а также внутренний и управленческий учет данных по портфелю ценных бумаг с разбивкой по суммам, планируемым платежам и срокам погашения – продажи приобретенных ценных бумаг в разрезе валют;
 - контролирует ликвидность филиалов и осуществляет необходимые мероприятия, направленные на поддержание ликвидности филиалов на достаточном уровне;
 - осуществляет подготовку материалов для КУАП для установления и регулярного мониторинга лимитов, контролирует соблюдение утвержденных лимитов ликвидности;
 - при ухудшении ликвидности (достижении сигнальных значений) информирует Председателя Правления и Департамент рисков, проводит оперативные мероприятия по восстановлению ликвидности в рамках своих функциональных обязанностей. По согласованию с Департаментом рисков представляет Председателю Правления предложения по восстановлению ликвидности для включения их в план мероприятий;
 - управляет резервами в рамках установленных значений ликвидности первого уровня и контролирует использование резервов ликвидности первого уровня, вносит предложения на рассмотрение КУАП об установлении ограничений по резервам ликвидности первого и второго уровня;
- участвует в управлении рыночным риском (в том числе, валютным и процентным рисками) в части:
 - осуществления контроля за соблюдением установленных Лимитов нижнего уровня по инструментам / контрагентам;
 - регулирования открытой валютной и платежной позиций как Банка в целом, так и его филиалов;
- участвует в управлении процентным риском по банковскому портфелю в части:
 - организации расчета трансфертных ставок на ресурсы Банка;
 - проведения анализа риска фондирования, связанного с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющими на размер будущих доходов;
- в установленных внутренними документами Банка случаях согласовывает сделки на предмет их влияния на ликвидность Банка, открытую валютную позицию, ставки привлечения / размещения;
- участвует в подготовке ежедневной отчетности в рамках ВПОДК в части риска ликвидности;
- осуществляет хеджирование различных видов рисков в рамках своих компетенций.

Функции Департамента обеспечения кредитных сделок *в части управления рисками и капиталом:*

- в части управления кредитным риском:
 - участвует в разработке политики Банка в части кредитования, реализует кредитную политику Банка путем формирования качественного кредитного портфеля с учетом соблюдения принципа оптимальной доходности и минимального кредитного риска;
 - организует процесс кредитования юридических лиц (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей и физических лиц на всех этапах заключения и исполнения кредитного договора;
 - проводит анализ финансового положения заемщиков – юридических лиц (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей и физических лиц на дату рассмотрения кредитных заявок и в процессе мониторинга сделок;

- проводит оценку и мониторинг кредитного риска заемщиков и групп связанных заемщиков, формирует профессиональные суждения об оценке кредитного риска;
 - в рамках сопровождения кредитных сделок осуществляет контроль за соблюдением заемщиком платежной дисциплины, отлагательных и дополнительных условий, выявляет признаки предпроблемной задолженности;
 - осуществляет структурирование кредитных сделок в Головном офисе, участвует в структурировании кредитных сделок, инициированных подразделениями региональной сети Банка (филиалами или их внутренними структурными подразделениями);
 - обеспечивает контроль за соблюдением требований внутренних документов Банка в процессе рассмотрения и анализа кредитных заявок, инициированных подразделениями региональной сети Банка (филиалами или их внутренними структурными подразделениями);
 - обеспечивает контроль за соблюдением технологии кредитования в процессе рассмотрения кредитных заявок по стандартным кредитным продуктам;
 - проводит анализ структуры, состава и качества кредитного портфеля, разрабатывает и выполняет меры по оздоровлению / реструктуризации кредитного портфеля;
 - участвует в мероприятиях по работе с проблемной и предпроблемной задолженностью в рамках своих компетенций.
- в части управления остаточным риском в отношении кредитного риска:
 - проводит анализ и управление структурой и качеством залогового портфеля Банка;
 - проводит экспертизу предлагаемого в залог обеспечения, в том числе, наличия предшествующего залога, возможных ограничений для принятия в залог и / или последующей реализации, адекватной оценки стоимости и ликвидности залогового имущества;
 - определяет рыночную, залоговую и справедливую стоимость предмета залога, а также ликвидность предмета залога на дату рассмотрения кредитной заявки и в процессе мониторинга;
 - контролирует обеспечение страховой защиты залогового имущества;
 - осуществляет сбор, анализ и систематизацию информации о состоянии рынка по различным видам обеспечения.

Функции Управления финансовой аналитики в части управления рисками и капиталом:

- осуществляет разработку проекта Финансового плана и проекта Стратегии развития Банка с учетом утвержденных лимитов и сигнальных значений показателей склонности к риску (риск-аппетитов), результатов выполнения ВПОДК, результатов стресс-тестирования значимых видов риска и капитала, а также фазы цикла деловой активности;
- осуществляет подготовку финансовых отчетов для руководства и акционеров Банка.

Функции Юридического департамента в части управления рисками и капиталом:

- в части управления репутационным риском:
 - обеспечивает минимизацию репутационного риска в рамках своей компетенции, осуществляет мониторинг факторов, влияющих на возникновение репутационного риска;
 - выявляет репутационные риски при осуществлении защиты прав и представлении интересов Банка в арбитражных судах, судах общей юрисдикции, третейских судах, государственных органах, уполномоченных рассматривать дела об административных правонарушениях, регулирующих (контролирующих) и иных органах государственной власти;
- в части управления кредитным риском:
 - осуществляет взаимодействие со структурными подразделениями Банка при работе с проблемной задолженностью, а также при проведении работы по списанию с баланса Банка безнадежной задолженности;
- в части управления правовым риском в рамках управления операционным риском:
 - проводит мониторинг изменений законодательства РФ, актов Банка России, инициирует внесение изменений во внутренние документы Банка;
 - проводит юридическую экспертизу и предварительное согласование сделок, отличных от стандартизированных, в том числе, при внесении изменений в утвержденные типовые формы договоров;
 - разрабатывает типовые и примерные формы договоров по стандартным банковским продуктам и иным операциям;
 - разрабатывает (участвует в разработке), рассмотрении проектов договоров, заключаемых Банком;
 - проводит мониторинг факторов, влияющих на возникновение правового риска;

- выявляет правовой риск при осуществлении защиты прав и представлении интересов Банка в арбитражных судах, судах общей юрисдикции, третейских судах, государственных органах, уполномоченных рассматривать дела об административных правонарушениях, регулирующих (контролирующих) и иных органах государственной власти;
- осуществляет ведение в интересах Банка претензионно-исковой работы;
- рассматривает совместно с другими структурными подразделениями Банка жалобы, заявления и иные обращения организаций и граждан на нарушения законности в деятельности Банка по вопросам, отнесенным к своей компетенции;
- осуществляет юридическую экспертизу документов, представляемых клиентами (представителями клиентов) Банка при открытии / закрытии банковских счетов.

Функции Управления информационной безопасности в части управления рисками и капиталом:

- в части управления операционным риском:
 - разрабатывает и проводит мероприятия по обеспечению защиты информации, содержащей служебную, коммерческую и банковскую тайну Банка, в том числе, с применением программных и технических средств;
 - разрабатывает и проводит мероприятия по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента в порядке, установленном Банком России, а также противодействию проведения мошеннических операций внутри Банка.

Функции Управления финансового мониторинга в части управления рисками и капиталом:

- в части управления операционным риском:
 - осуществляет контроль исполнения принципа «Знай своего клиента»;
 - разрабатывает и реализует Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма / финансированию распространения оружия массового уничтожения;
 - организует и проводит обучение сотрудников Банка в соответствии с Программой подготовки и обучения сотрудников Банка по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма/финансированию распространения оружия массового уничтожения терроризма в Банке.

Функции Управления отчетности в части управления рисками и капиталом:

- участвует в управлении риском ликвидности в части:
 - информирования Департамента рисков в случае устойчивого (подряд на 3 отчетные даты и более) ухудшения значений показателей ликвидности либо достижения сигнальных значений нормативов;
 - совместного проведения с Департаментом рисков структурного анализа фактических значений нормативов ликвидности в случае устойчивого (более 10 рабочих дней подряд) приближения фактических значений нормативов к их предельным значениям, установленным Банком России;
- осуществляет фактический расчет обязательных нормативов, установленных Инструкцией № 180-И (в том числе, нормативов достаточности капитала, ликвидности и концентрации) и отслеживает их соблюдение;
- формирует обязательную отчетность о величине собственных средств (капитала), выполнении обязательных нормативов, резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности;
- участвует в подготовке ежедневной отчетности в рамках ВПОДК о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала и выполнении обязательных нормативов.

Функции Службы внутреннего контроля в части управления рисками и капиталом:

- выявляет комплаенс-риск (регуляторный риск);
- осуществляет учет событий, связанных с регуляторным риском, определяет вероятность их возникновения и дает количественную оценку возможных последствий;
- осуществляет мониторинг регуляторного риска и эффективности управления данным риском, в том числе проводит анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направляет, в случае необходимости, рекомендации по управлению регуляторным риском исполнительным органам (Председателю Правления и Правлению Банка) и руководителям структурных подразделений Банка;
- координирует и участвует в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;

- участвует в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- участвует в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участвует в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- осуществляет информирование сотрудников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- обеспечивает выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его сотрудников, участвует в разработке внутренних документов, направленных на их минимизацию;
- осуществляет анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- осуществляет анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуги или выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
- участвует в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

Функции Службы внутреннего аудита в части управления рисками и капиталом:

- проводит проверку процессов и процедур внутреннего контроля;
- проводит проверку и оценку эффективности систем внутреннего контроля в целом, проверку выполнения решений органов управления, исполнительных органов;
- проводит проверку системы управления рисками для соотнесения риска с уровнем капитала Банка;
- проводит проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками) и полноты применения указанных документов;
- проводит проверку надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем (за исключением тестирования на проникновение и анализа уязвимостей информационной безопасности объектов информационной инфраструктуры), с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с Планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- проводит проверку и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- оценивает экономическую целесообразность и эффективность совершаемых Банком сделок;
- проводит проверку деятельности Службы внутреннего контроля и Департамента рисков;
- документирует каждый факт проверки и оформляет акт по результатам проверки, отражающий все вопросы, изученные в ходе проверки, выявленные недостатки и нарушения, рекомендации по их устранению;
- осуществляет контроль эффективности принятых структурными подразделениями и органами управления Банка по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, или документирование принятия руководителем структурного подразделения или органами управления Банка решения о приемлемости выявленных рисков для Банка;
- информирует Комитет по аудиту при Совете директоров Банка о случаях взятия руководителем структурного подразделения или органами управления Банка на себя риска, являющегося неприемлемым для Банка или принятии мер контроля, неадекватных уровню риска;
- информирует Комитет по аудиту при Совете директоров, Председателя Правления, Правление Банка о вновь выявленных рисках, вновь установленных случаях нарушений сотрудниками Банка законодательства, нормативных актов, внутренних распоряжений, нарушениях принятых Банком процедур, связанных с функционированием системы внутреннего контроля, мерах, принимаемых руководителями проверяемых структурных подразделений, по устранению вновь допущенных нарушений.
- информирует Совет директоров и органы управления Банка о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и достаточностью капитала и мерах, предпринятых для их устранения.

Функции руководителей и сотрудников структурных подразделений в части управления рисками и капиталом:

- реализуют процесс управления рисками и достаточностью капитала в рамках своих компетенций и в соответствии с принципами, определенными Стратегией управления рисками и капиталом и внутренними документами Банка, определяющими правила и процедуры управления отдельными

видами рисков;

- распределяют лимиты и целевые уровни риска внутри структурных подразделений Банка в рамках установленных лимитов и целевых уровней риска, осуществляют контроль соблюдения установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- обеспечивают своевременное выявление сотрудниками структурного подразделения Банка новых рисков, возникающих в их работе, направляют Департаменту рисков предложения по совершенствованию системы управления рисками и достаточностью капитала;
- участвуют в процедурах выявления значимых для Банка рисков;
- участвуют в разработке внутренних документов по управлению рисками в рамках своих компетенций; участвуют в разработке внутренних документов Банка, касающихся деятельности подразделения, вносят предложения по их изменению;
- предоставляют подразделениям, осуществляющим управление рисками, информацию, установленную внутренними документами Банка, определяющими правила и процедуры управления отдельными видами рисков;
- предоставляют Департаменту рисков информацию в рамках своего функционала для целей формирования отчетности в рамках ВПОДК.

Полномочия и ответственность структурных подразделений Банка в части управления отдельными рисками и капиталом, а также перечень подразделений, принимающих соответствующие риски (бизнес-подразделений, клиентских подразделений), детализируются во внутренних документах по управлению соответствующими видами рисков и иных внутренних документах Банка, включая положения о структурных подразделениях Банка.

Функции Руководителей подразделений Банка в части управления операционным риском:

- осуществляют контроль выполнения установленных внутренних процедур и правил;
- обеспечивают соблюдение установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка;
- обеспечивают надлежащую подготовку персонала;
- организуют регулярную выверку первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- обеспечивают предоставление достоверной, полной и своевременной информации Департаменту рисков о случаях реализации операционных рисков на уровне подразделений, сотрудники которых выявили и / или допустили факт реализации операционного риска;
- обеспечивают предоставление Департаменту рисков информации для расчета ключевых индикаторов по операционному риску;
- обеспечивают надлежащее соблюдение сотрудниками структурных подразделений законодательства РФ, Банка России и внутренних документов Банка; осуществляют контроль исполнения сотрудниками структурного подразделения требований законодательства РФ, Банка России и внутренних документов Банка;
- обеспечивают выполнение комплекса мер в целях минимизации операционного риска;
- участвуют в качественной оценке операционного риска в соответствии с Планом качественной оценки операционного риска.

В Банке разработаны **Кодекс корпоративной этики МОРСКОГО БАНКА (АО)** (далее по тексту - Кодекс этики) и **Кодекс корпоративного управления МОРСКОГО БАНКА (АО)** (далее по тексту – Кодекс корпоративного управления), которые, в том числе, способствуют формированию и поддержанию на высоком уровне культуры управления рисками и капиталом.

Кодекс этики представляет собой свод правил поведения и принципов профессиональной этики, которыми должны руководствоваться в своей текущей деятельности члены Совета директоров, члены Правления, Председатель Правления и все работники Банка, в том числе, в филиалах и операционных офисах, независимо от занимаемой должности и вида профессиональной деятельности.

Целями Кодекса этики являются:

- Определение обязательных для работников Банка правил, принципов корпоративного поведения и этических норм, направленных на повышение капитализации, финансовой стабильности и эффективной работы Банка.
- Минимизация возможности мошенничества, недобросовестной конкуренции, манипулирования рынком, нарушения прав и интересов инвесторов, нарушения законодательства и требований нормативных правовых актов Банка России, а также совершения других противоправных действий.
- Установления общих принципов для предотвращения конфликта интересов.
- Создание устойчивой корпоративной культуры и системы корпоративных ценностей.
- Сохранение и повышение доверия к Банку, укрепление репутации открытого, честного и надежного делового партнера.

Задачами Кодекса этики являются:

- Определение основ взаимоотношений Банка с акционерами, клиентами, деловыми партнерами и контрагентами, органами государственной власти и местного самоуправления, конкурентами и работниками Банка.
- Защита интересов акционеров, клиентов, деловых партнеров и работников Банка.
- Выявление и предотвращение потенциальных конфликтов интересов, рисков, разрешение проблем, имеющих этические аспекты.
- Ориентация работников Банка на единые корпоративные ценности и повышение корпоративной культуры.
- Понимание и применение внутрикорпоративных этических норм работниками Банка в ежедневной деятельности.

Основными принципами корпоративного поведения, на которых базируется Кодекс этики являются: честность и взаимоуважение, открытость и доверие, объективность, законность и ответственность, профессионализм и высокое качество услуг, конфиденциальность, безопасность.

В Кодексе этики детально раскрываются следующие вопросы: взаимоотношение Банка с акционерами, взаимоотношение Банка с клиентами, деловыми партнерами, органами государственной власти и местного самоуправления, взаимоотношение Банка с конкурентами, взаимоотношение Банка со своими работниками. При этом, особое внимание уделяется вопросам предотвращения конфликта интересов: работники Банка должны избегать ситуаций, которые могут привести к возникновению конфликта интересов, а в своей деятельности должны придерживаться Политики выявления, предотвращения и урегулирования конфликта интересов, утвержденной в Банке.

Банк стремится к тому, чтобы акционеры, клиенты, деловые партнеры и работники Банка были осведомлены и ознакомлены с существующими в Банке принципами корпоративной этики.

Нарушение положений Кодекса этики работниками Банка может служить основанием для привлечения их к ответственности, предусмотренной трудовым и иными законодательными актами Российской Федерации.

Кодекс корпоративного управления разработан в целях совершенствования корпоративного управления Банка, обеспечения прав и законных интересов акционеров, а также обеспечения раскрытия информации инвесторам и включает в себя основные подходы, требования и принципы действия системы корпоративного управления Банка. Конкретные процедуры и практика корпоративного управления детально прописаны и регулируются Уставом Банка и внутренними документами Банка.

Основными элементами системы корпоративного управления Банка являются: Общее собрание акционеров, Совет директоров, Председатель Правления, Правление Банка.

Под корпоративным управлением понимается система взаимоотношений между акционерами, Советом директоров, Правлением, Председателем Правления Банка и иными лицами, устанавливающая правила и процедуры принятия корпоративных решений, обеспечивающая управление Банком и контроль его деятельности в целях повышения эффективности ведения бизнеса, увеличения уровня прозрачности и инвестиционной привлекательности, сохранения и преумножения акционерного капитала.

В систему корпоративного управления заложены следующие принципы: приоритетность прав и интересов акционеров, обеспечение устойчивого развития бизнеса, разграничение полномочий и ответственности при управлении бизнесом, полной подотчетности органов управления Банка акционерам, сбалансированность и эффективность систем управления рисками и внутреннего контроля.

Последовательное совершенствование системы корпоративного управления и повышение ее эффективности является частью Стратегии развития Банка.

Эффективное взаимодействие между Советом директоров и исполнительными органами Банка, четкое разграничение их полномочий является одним из ключевых факторов в обеспечении надлежащей практики корпоративного управления. Совет директоров не должен вмешиваться в повседневную деятельность исполнительных органов, ограничивая их возможности оперативно решать вопросы деятельности Банка.

Исполнительные органы Банка на регулярной основе информируют Совет директоров по всем важным вопросам и решениям, имеющим значение для выполнения Стратегии развития Банка, планирования и развития бизнеса, о состоянии систем управления рисками и внутреннего контроля. Члены Совета директоров взаимодействуют с исполнительными органами и должностными лицами Банка с целью своевременного получения максимально полной и достоверной информации, необходимой для принятия решений.

Совет директоров определяет принципы и подходы к организации систем управления рисками и внутреннего контроля в Банке. Исполнительные органы обеспечивают функционирование эффективной системы управления рисками и системы внутреннего контроля в Банке.

Банк своевременно раскрывает полную, актуальную и достоверную информацию для обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами Банка и инвесторами. Раскрытие информации осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России № 454-П от 30.12.2014 «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» и иных нормативных правовых актов при соблюдении принципов регулярности, последовательности и оперативности, а также доступности, достоверности, полноты и сравнимости раскрываемых данных.

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 2019 года Перечень показателей склонности к риску (риск-аппетитов), а также лимиты и сигнальные значения, установленные в отношении данных показателей) приведено в Разделе I 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 (в случае принятия Правлением Банка решения о необходимости разработки такого Перечня) осуществляется Департаментом рисков совместно со структурными подразделениями, ответственным за управление видами рисков, в отношении которых установлены лимиты и сигнальные значения, которые могут быть превышены, и иными структурными подразделениями Банка, определенными в решении Правления Банка.

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

В случае высокого уровня использования лимита и его сигнального значения / достижения утвержденных значений лимитов и / или сигнальных значений по объему принятого риска (далее по тексту – RWA) и / или по объему выделенного капитала допускается проведение перераспределения установленных лимитов и / или сигнальных значений в нижеследующем порядке:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

О фактах нарушения Лимитов нижнего уровня и достижении их сигнальных значений (в случае их установления) руководитель Департамента рисков оперативно в рабочем порядке информирует членов Правления Банка или членов коллегиального рабочего органа (комитета) Банка, по решению которого был введен лимит, в целях принятия управленческих решений.

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

- в отношении значимых видов риска – в соответствующих отчетах по отдельным видам значимых рисков, для ограничения которых установлен лимит, подготавливаемых и включаемых в состав отчетности в рамках ВПОДК и системы управления рисками;

- в отношении иных видов рисков, не признанных Банком значимыми – в отчетах, подготавливаемых Департаментом рисков в произвольной форме.

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

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 нижеследующей таблице:

Наименование отчетности в соответствии с Указанием № 3624-У	Периодичность предоставления	Получатели отчетности	Наименование отчетности (раздела отчетности), составляемой в Банке в рамках ВПОДК и системы управления рисками
О результатах выполнения ВПОДК <i>в том числе о соблюдении:</i> - планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала; - плановой структуры капитала; - плановых (целевых) уровней рисков; - целевой структуры рисков.	Ежеквартально	- члены Совета директоров; - члены Комитета по рискам при Совете директоров	«Отчет в рамках ВПОДК и системы управления рисками на _____ года» (далее по тексту – Отчет ВПОДК) <i>в том числе, разделы Отчета ВПОДК:</i> - «Отчет о значимых рисках, о размере капитала и результатах оценки достаточности капитала, о плановом (целевом) уровне капитала, о плановых (целевых) уровнях рисков и о целевой структуре рисков в разрезе подразделений / направлений деятельности (Н1.0 / Н1.1 / Н1.2) на _____.____.»; - «Отчет о соблюдении плановой структуры капитала на _____.____.»
	Ежемесячно	- члены Правления	
О результатах стресс-тестирования	Ежегодно; По мере запроса Правления или Совета директоров Банка	- члены Совета директоров; - члены Комитета по рискам при Совете директоров; - члены Правления	«Отчет о результатах стресс-тестирования значимых видов риска и капитала на _____ года»
О значимых рисках: <i>в том числе:</i> - об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком; - об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала; - о принятом объеме каждого вида значимого риска; - об уровнях значимых рисков, принятых структурными подразделениями Банка; - об использовании (нарушении) структурными подразделениями Банка, принимающими риск, выделенных им лимитов; - о соблюдении установленной склонности к риску (риск-аппетитов) Банка	Ежеквартально	- члены Совета директоров; - члены Комитета по рискам при Совете директоров	Разделы Отчета ВПОДК: - «Отчет о значимых рисках, о размере капитала и результатах оценки достаточности капитала, о плановом (целевом) уровне капитала, о плановых (целевых) уровнях рисков и о целевой структуре рисков в разрезе подразделений / направлений деятельности (Н1.0 / Н1.1 / Н1.2) на _____.____.»; - «Отчет о значимых рисках, о стресс-тестировании, о размере капитала и результатах оценки достаточности капитала, о плановом (целевом) уровне капитала, о плановых (целевых) уровнях рисков и о целевой структуре рисков на _____.____.»; - «Склонность к риску (риск-аппетиты) в отношении значимых видов риска на _____.____.»; - «Склонность к риску (риск-аппетиты) в отношении доходов / расходов Банка на _____.____.»; - «Кредитный риск»; - «Риск концентрации»; - «Риск ликвидности»; - «Рыночный риск»; - «Процентный риск по банковскому портфелю (ПРБП)»; - «Валютный риск»; - «Операционный риск»
	Ежемесячно	- члены Правления	
	Ежемесячно	- Руководитель Департамента рисков; - Руководитель Службы внутреннего контроля; - Руководитель Юридического департамента; - Начальник управления экономической безопасности; - члены Кредитного комитета; - члены Комитета по управлению активами и пассивами	
Отчеты о значимых рисках <i>в части информации:</i> - об объемах рисков, принятых структурными подразделениями; - использовании (нарушении) установленных лимитов	Ежедневно	- Руководитель Департамента рисков; - Руководитель Службы внутреннего контроля; - Руководитель Юридического департамента; - Начальник управления экономической безопасности; - члены Кредитного комитета; - члены Комитета по управлению активами и пассивами;	«Ежедневный отчет о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала, о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов, об использовании (нарушении) установленных лимитов, о размере открытой валютной позиции на _____.____.»
О выполнении обязательных нормативов	Ежеквартально	- члены Совета директоров; - члены Комитета по рискам при Совете директоров	Раздел Отчета ВПОДК: - «Отчет о выполнении обязательных нормативов и соблюдении лимитов ОВП на _____.____.»
	Ежемесячно	- члены Правления	
	Ежедневно	- Руководитель Департамента рисков;	«Ежедневный отчет о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала, о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала и принятых допущениях,

		- Руководитель Службы внутреннего контроля; - Руководитель Юридического департамента; - Начальник управления экономической безопасности; - члены Кредитного комитета; - члены Комитета по управлению активами и пассивами	применяемых в целях оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов, об использовании (нарушении) установленных лимитов, о размере открытой валютной позиции на «.»
О размере капитала, результатах оценки достаточности капитала и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала	Ежеквартально	- члены Совета директоров; - члены Комитета по рискам при Совете директоров	Разделы Отчета ВПОДК: - «Отчет о значимых рисках, о стресс-тестировании, о размере капитала и результатах оценки достаточности капитала, о плановом (целевом) уровне капитала, о плановых (целевых) уровнях рисков и целевой структуре рисков на «.»»; - «Отчет о значимых рисках, о размере капитала и результатах оценки достаточности капитала, о плановом (целевом) уровне капитала, о плановых (целевых) уровнях рисков и о целевой структуре рисков в разрезе подразделений / направлений деятельности (Н1.0 / Н1.1 / Н1.2) на «.»
	Ежемесячно	- члены Правления	
	Ежедневно	- Руководитель Департамента рисков; - Руководитель Службы внутреннего контроля; - Руководитель Юридического департамента; - Начальник управления экономической безопасности; - члены Кредитного комитета; - члены Комитета по управлению активами и пассивами	«Ежедневный отчет о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала, о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов, об использовании (нарушении) установленных лимитов, о размере открытой валютной позиции на «.»
О фактах нарушения структурными подразделениями, принимающими значимый риск, установленных сигнальных значений и лимитов, а также о предпринимаемых мерах по устранению выявленных нарушений	По мере выявления указанных фактов	- члены Совета директоров; - члены Комитета по рискам при Совете директоров - члены Правления	«Отчет о значимых рисках, о размере капитала и результатах оценки достаточности капитала, о плановом (целевом) уровне капитала, о плановых (целевых) уровнях рисков и о целевой структуре рисков в разрезе подразделений (Н1.0 / Н1.1 / Н1.2) на «.»
Отчеты о размере открытой валютной позиции	Ежеквартально	- члены Совета директоров; - члены Комитета по рискам при Совете директоров	Разделы Отчета ВПОДК: - «Рыночный риск»; - «Валютный риск»
	Ежемесячно	- члены Правления	Разделы Отчета ВПОДК: - «Рыночный риск»; - «Валютный риск»
	Ежедневно	- Руководитель Департамента рисков - Руководитель Службы внутреннего контроля - Руководитель Юридического департамента - Начальник управления экономической безопасности - члены Кредитного комитета - члены Комитета по управлению активами и пассивами	«Ежедневный отчет о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала, о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов, об использовании (нарушении) установленных лимитов, о размере открытой валютной позиции на «.»
Отчет о результатах проведения оценки эффективности ВПОДК	Ежегодно	- члены Совета директоров	«Акт оценки эффективности методов управления значимыми рисками (ВПОДК)»

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.

В частности, по результатам рассмотрения отчетности ВПОДК могут быть приняты следующие решения:

- о снижении рисков (или возможности принятия дополнительных рисков), присущих операциям Банка;
- о перераспределении установленных лимитов и их сигнальных значений;
- о снижении лимитов и их сигнальных значений по значимому(-ым) риску(-ам) / капиталу;
- о внесении изменений в отдельные внутренние документы Банка, в том числе, разработанные в рамках ВПОДК и системы управления рисками, в также в отдельные бизнес-процессы банка, в том числе, связанные

- с принятием рисков;
- об изменении порядка работы по отдельным направлениям деятельности и / или в отдельных регионах присутствия Банка;
- об изменении структуры активов (для повышения эффективности использования капитала Банка) и / или структуры обязательств (для улучшения их структуры и уменьшения стоимости фондирования);
- о сокращении открытых позиций по активам / обязательствам, подверженным рискам, или уменьшение ГЭПа ликвидности;
- об увеличении капитала Банка;
- о выделении дополнительного капитала на покрытие значимых видов риска, по которым реализовались стрессовые события;
- о дополнительных ограничениях (или запрете) на проведение операций (сделок);
- об изменении основных условий осуществления операций (сделок);
- об использовании дополнительного обеспечения;
- иные решения, направленные на снижение уровня принятых Банком рисков, рациональное использование имеющегося в распоряжении Банка капитала и повышение его финансовой устойчивости.

В соответствии с п. 5.2 Указания Банка России № 3624-У Банк проводит стресс-тестирование с использованием метода анализа чувствительности к изменению факторов рисков (далее – анализ чувствительности) и/или метода сценарного анализа на основе исторических и гипотетических событий (далее – сценарный анализ). Основным методом стресс-тестирования в Банке является сценарный анализ.

Основной задачей, решаемой в процессе проведения стресс-тестирования, является проверка возможности поддержания в условиях стресса уровней принятых Банком рисков (как по отдельным рискам, так и в совокупности), уровня достаточности капитала и нормативов ликвидности на комфортном для Банке уровне, обеспечивающем непрерывность его деятельности, финансовую устойчивость и своевременное выполнение Банком всех обязательств перед кредиторами и вкладчиками.

Стресс-тестирование охватывает все значимые для Банка направления деятельности, перечень которых отражен в Стратегии управления рисками и капиталом.

При проведении стресс-тестирования Банк исходит из концепции, что в случае понесения потерь при реализации стрессовых событий (как в отношении отдельных значимых рисков, так и их совокупности) и одновременно от реализации прочих рисков, не признанных Банком значимыми, Банк, как минимум, должен соблюдать требования к величине показателей регуляторной достаточности капитала (нормативов Н1.0, Н1.1 и Н1.2) без учета установленных Банком России дополнительных надбавок для поддержания достаточности капитала.

Факторы риска, используемые Банком для проведения стресс-тестирования на основе метода анализа чувствительности, а также сценарии, используемые в случае проведения стресс-тестирования в отношении отдельных видов значимых рисков на основе сценарного анализа, выбираются экспертным путем исходя из консервативной оценки последствий возможных негативных событий, которые могут причинить Банку максимальный ущерб или повлечь потерю деловой репутации. Перечень факторов риска и сценариев, методология их выбора, а также процедуры проведения стресс-тестирования (включая допущения, качество используемых данных, использование результатов стресс-тестирования) предварительно рассматриваются Правлением Банка, утверждаются Советом директоров Банка в составе Положения о проведении стресс-тестирования значимых видов риска и капитала в МОРСКОМ БАНКЕ (АО) и пересматриваются (подтверждаются):

- ежегодно – по результатам их оценки на предмет соответствия целям, бизнес-модели Банка, характеру, сложности и масштабу осуществляемых им операций;
- в течение года – по предложению Департамента рисков в случае выявления существенных изменений рыночной и общеэкономической конъюнктуры, рискового профиля Банка, изменений в действующем законодательстве и / или нормативных документах Банка России, а также по иным причинам;
- в течение года – по решению Правления Банка или Совета директоров Банка.

Предложения по пересмотру (подтверждению) факторов риска, сценариев и процедур проведения стресс-тестирования подготавливаются Департаментом рисков с учетом Стратегии развития и Финансового плана Банка на очередной финансовый год, результатов выполнения ВПОДК, утвержденного перечня значимых для Банка рисков и фазы цикла деловой активности.

Исходя из особенностей бизнес-модели Банка стресс-тестирование проводится в отношении следующих видов риска, включенных в утвержденный Советом директоров Перечень значимых для Банка рисков на 2019 год, и капитала, необходимого под покрытие указанных видов значимых рисков:

- кредитный риск;
- рыночный риск (в том числе, фондовый риск, валютный риск, процентный риск, товарный риск);
- риск ликвидности;
- риск концентрации (в части риска ликвидности и кредитного риска);

- процентный риск по банковскому портфелю;
- операционный риск.

Стресс-тестирование проводится как в отношении отдельных видов значимых рисков, так и комплексного воздействия риск-факторов указанных рисков на деятельность Банка. По результатам стресс-тестирования каждого из значимых рисков, осуществляется оценка их совокупного влияния на финансово-хозяйственную деятельность Банка, в частности, определяется величина возможных убытков, соблюдение регуляторных нормативов достаточности капитала (Н1.0, Н1.1, Н1.2) и иных обязательные нормативов, установленных Банком России.

Сценарий является комбинацией риск-факторов, стрессовые значения которых определены на основе исторических событий (изменение макро- и микроэкономических показателей в периоды финансовых кризисов) или гипотетических условий (реально не наблюдавшиеся в истории, но вероятные, представляющие собой экспертное мнение о вариантах развития кризисных ситуаций). Стрессовые условия учитывают, как специфические риски Банка, так и риски, влияющие на банковский рынок в целом, а также их сочетание.

Процедуры стресс-тестирования проводятся Департаментом рисков в соответствии со сценариями (Базовым и Пессимистическим) и параметрами, приведенными в нижеследующей таблице, при этом оцениваемые показатели рассчитываются в соответствии с порядком, установленным для них соответствующими нормативными документами Банка России и / или внутренними документами Банка.

Характеристики сценариев	Описание
Виды сценариев	Исторический, гипотетический, анализ чувствительности
Объект для стресс-тестирования	Активы и пассивы Банка, проводимые Банком операции, внутренние процедуры управления Банком, информационные системы Банка, внешние события, влияющие на деятельность Банка
Риск-факторы	<p>Кредитный риск (тестируются: Розничный кредитный портфель, Корпоративный кредитный портфель (включая банковские гарантии), Требования к кредитным и иным финансовым организациям), риск концентрации (в части кредитного риска):</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Относительное изменение ВВП в годовом исчислении в постоянных ценах 2008 года. 2. Изменение количества дефолтов по ссудам физических лиц по розничному кредитному портфелю Банка. 3. Изменение количества дефолтов по ссудам и банковским гарантиям, предоставленным юридическим лицам (нефинансовым организациям) и индивидуальным предпринимателям, в целом по Российской Федерации. <p>Рыночный риск (тестируются: долговые ценные бумаги, включенные в портфель ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости (Бизнес-модель «Продажа»), или в портфель ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи (Бизнес-модель «Удержание и продажа»), и долевые ценные бумаги, котируемые на ММВБ, включенные в портфель ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток либо через прочий совокупный доход):</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Усредненная доходность ценных бумаг, определяемая по данным ценового источника Cbonds Valuation. 2. Уровень риска ценных бумаг в соответствии с Положением № 511-П. 3. Рейтинги эмиссии (эмитента), присваиваемые международными рейтинговыми агентствами Moody's, Fitch и S&P. 4. Курс иностранных валют по отношению к рублю. 5. Индекс MICEX. <p>Риск ликвидности (тестируются: Денежные средства на корреспондентских счетах ЛОРО, а также полученные межбанковские кредиты, Вклады и текущие счета физических лиц, Депозиты, расчетные счета и прочие счета до востребования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, Собственные векселя Банка), риск концентрации (в части риска ликвидности):</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Отток привлеченных пассивов (как стабильной части, так и нестабильной части). 2. Процентная ставка Mosprime. <p>Процентный риск по банковскому портфелю:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Изменение уровня процентных ставок на 400 базисных пунктов. <p>Операционный риск:</p>

	1. Годовой доход за последние 9 лет (сумма чистого процентного и чистого непроцентного доходов).
Описание сценария с указанием значений риск-факторов	1. Реализация стрессового сценария для отдельного вида значимого риска. 2. Одновременная реализация всех стрессовых сценариев для отдельных видов значимых рисков, для которых проводится стресс-тестирование по Базовому и Пессимистическому сценарию.
Временной горизонт действия	1 год
Оцениваемые показатели	1. Негативное влияние на финансовый результат Банка; 2. Негативное влияние на нормативы достаточности капитала Н1.0, Н.1.1, Н.1.2; 3. Негативное влияние на нормативы ликвидности Н2, Н3; 4. Увеличение объема принятого Банком рыночного риска; 5. Увеличение объема принятого Банком операционного риска

Агрегированный сценарий стресс-тестирования разработан в двух вариантах (Базовый и Пессимистический) на основе исторических данных о состоянии макро- и микроэкономических параметров во время Мирового экономического кризиса 2008 года, исторических данных из АБС Банка, а также гипотетических риск-факторов, добавленных для более полного учета возможных, но не реализовавшихся в 2008 году, вариантов развития кризисных событий для Банка. Выбор данного сценария как в Базовом, так и в Пессимистическом вариантах отражает консервативный подход Банка к оценке рисков.

С учетом наблюдаемой исторической периодичности, ожидается, что стрессовые сценарии, подобные рассматриваемому Агрегированному сценарию, могут реализовываться не чаще 1 раза в 10 лет. Таким образом, величина потерь и степень их влияния на нормативы Банка в случае возникновения стрессовой ситуации не должна превысить расчетных значений, полученных с использованием данного агрегированного сценария, с доверительной вероятностью 90%.

Для оценки совместного влияния на финансовый результат и нормативы Банка, результаты стресс-тестирования по каждому значимому виду риска агрегируются с использованием метода простого суммирования стрессовых потерь / увеличения объема принятого Банком риска (RWA).

Стресс-тестирование значимых видов риска и капитала проводится Департаментом рисков на ежегодной основе по состоянию на 1 января либо в течение года по отдельному поручению Правления Банка или Совета директоров Банка.

В случае выхода оцениваемых показателей за пределы критериальных значений, Департаментом рисков разрабатываются рекомендации о возможных корректирующих мерах с целью уменьшения выявленного негативного влияния принятых рисков на финансово-хозяйственную деятельность Банка в случае реализации стрессового сценария. В том числе, могут быть предложены следующие корректирующие меры:

- Неотложные:
 - продажа ценных бумаг с высоким уровнем кредитного риска;
 - сокращение рыночных рисков торгового портфеля за счет продажи ценных бумаг;
 - сокращение открытых позиций по валютному, процентному риску или уменьшение ГЭПа ликвидности;
 - закрытие неиспользованных остатков лимитов по кредитным линиям и банковским гарантиям (при наличии у Банка такого права в соответствии с заключенными договорами);
 - проведение работы по досрочному погашению предоставленных ссуд или досудебному взысканию просроченной задолженности;
 - иные неотложные меры.
- Среднесрочные (закладывается в процессе формирования Стратегии управления рисками и капиталом, и Финансового плана на очередной финансовый год, а также при разработке (корректировке) системы лимитов на совершение операций):
 - ужесточение требований по залоговому обеспечению;
 - расширение (сокращение) перечня возможных видов обеспечения, принимаемого в залог;
 - увеличение объема срочных депозитов;
 - ограничения на кредитование определенных категорий клиентов или совершение определенных типов сделок (по отраслям, внутренним рейтингам, кредитным продуктам, и т.д.);
 - внесение изменений в кредитные продукты для определенных категорий клиента в части существенных условий (сумма, срок, процентная ставка и т.д.);
 - снижение издержек по расходам на собственные нужды или их перенос на другие временные периоды;
 - уменьшение концентрации рисков за счет ужесточения имеющихся либо введения новых лимитов;
 - уменьшение риск-аппетита, создание дополнительных буферов капитала и ликвидности;

- иные среднесрочные меры:
- Долгосрочные (выражаются в изменение Стратегии развития Банка):
 - изменение структуры активов (увеличение доли ценных бумаг, кредитов юридических и физических лиц, межбанковского кредитования, валютных сделок);
 - изменение структуры привлеченных средств (создание условий для диверсификации депозитного портфеля, замены нестабильных пассивов (текущие счета, вклады до востребования) на более стабильные источники финансирования (срочные депозиты));
 - оптимизация структуры активов и пассивов;
 - продажа активов (кредитных портфелей);
 - оптимизация бизнес-процессов с целью повышения эффективности и снижения рисков;
 - рассмотрение возможности увеличения собственных средств (капитала) Банка (величины уставного капитала, привлечение субординированных займов);
 - запрет на кредитование определенных категорий клиентов или совершение определенных типов сделок (по отраслям, внутренним рейтингам, кредитным продуктам, и т.д.).

Результаты стресс-тестирования оформляются в виде Отчета о результатах стресс-тестирования значимых видов риска и капитала, подготавливаемого в соответствии с Положением о проведении стресс-тестирования значимых видов риска и капитала в МОРСКОМ БАНКЕ (АО), предварительно рассматривается Правлением Банка и утверждается Советом директоров Банка. Результаты стресс-тестирования используются в текущей деятельности Банка:

- при определении совокупного объема Необходимого капитала для покрытия значимых рисков (Экономического капитала);
- при определении совокупности показателей склонности к риску (риск-аппетита), а также предельных значений (Верхнеуровневых лимитов) и сигнальным значений в отношении данных показателей;
- при определении планового (целевого) уровня капитала, плановой структуры капитала, источников его формирования, планового (целевого) уровня достаточности капитала, а также плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков Банка;
- при определении системы лимитов, а также значений лимитов и их сигнальных значений по видам значимых рисков, направлениям деятельности, подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков;
- при принятии управленческих решений Председателем Правления, Правлением и Советом директоров Банка. Указанные решения оформляются распорядительными документами (протоколами, приказами и др.) соответствующего органа управления Банка, в которых отражается перечень поручений (мероприятий) и сроки их выполнения, определяются ответственные структурные подразделения Банка. Контроль за исполнением поручений (мероприятий) осуществляется Департаментом рисков. Результаты выполнения поручений (мероприятий) выносятся на рассмотрение соответствующего органа управления Банка Руководителем Департамента рисков.

В случае реализации стрессовых событий (как в отношении отдельных значимых рисков, так и их совокупности) и / или реализации прочих рисков, не признанных Банком значимыми, руководитель Департамента рисков в рабочем порядке по мере выявления данного факта доводит информацию о нем до членов Правления Банка.

Правление Банка предпринимает меры по оперативному устранению последствий реализации стрессовых событий, а в случае невозможности – утверждает Перечень корректирующих действий, направленных на минимизацию влияния стрессовых событий на финансово-хозяйственную деятельность Банка (далее – Перечень корректирующих действий).

Разработка Перечня корректирующих действий осуществляется Департаментом рисков совместно со структурными подразделениями, ответственным за управление видами рисков, по которым реализовались стрессовые события, и иными структурными подразделениями Банка, определенными в решении Правления Банка.

В качестве возможных корректирующих действий в Перечень корректирующих действий могут быть включены:

- дополнительные ограничения (или запрет) на проведение операций (сделок);
- изменение основных условий осуществления операций (сделок),
- снижение лимитов по значимому риску / капиталу;
- сокращение открытых позиций по активам / обязательствам, подверженным рискам, или уменьшение ГЭПа ликвидности;
- использование дополнительного обеспечения,
- выделение капитала на покрытие значимых видов риска, по которым реализовались стрессовые события;
- иные корректирующие мероприятия, установленные в отдельных Положениях по управлению соответствующими видами значимых рисков.

Правление Банка оперативно информирует Совет директоров Банка о реализации стрессовых событий, о предпринятых мерах с целью устранения / минимизации последствий их влияния на финансово-хозяйственную деятельность Банка.

Политика Банка в области снижения рисков предполагает разработку и применение комплекса мер, направленных как на снижение степени подверженности Банка выявленным рискам (снижение вероятности реализации риска), так и на уменьшение негативных последствий при реализации выявленных рисков (уменьшение потенциальных потерь).

Банк реализует стратегию как превентивного, так и последующего воздействия на риски, используя весь спектр имеющихся инструментов снижения рисков, как на портфельном уровне, так и на уровне отдельных сделок. Особое внимание уделяется при этом совершенствованию системы управления рисками, поддержанию капитала и ликвидности, как потенциальных источников покрытия убытков на достаточном уровне.

Политика в области снижения рисков предполагает, в том числе, следующие меры:

- предоставление заемных средств, обеспеченных соответствующими финансовыми активами (кредитование с обеспечением залогом, гарантией, поручительством);
- выявление связанных заемщиков/контрагентов и диверсификация операций/сделок с ними;
- установление лимитов в отношении заемщиков/контрагентов и операций/сделок;
- преимущественное использование финансовых инструментов с низкой волатильностью на рынке;
- установление предельной величины убытков от операций с финансовыми активами;
- поддержание на минимальном уровне открытых валютных позиций;
- разграничение полномочий между сотрудниками и подразделениями;
- обеспечение информационной безопасности;
- реализация принципа «Знай своего клиента», «Знай своего служащего»;
- мониторинг изменений действующего законодательства Российской Федерации и своевременное приведение в соответствие внутренних документов Банка.

Операции хеджирования Банком не проводятся.

Подробная сведения о применяемых Банком мерах по снижению степени подверженности Банка выявленным рискам, включенным в Перечень значимых для Банка рисков, содержатся во внутренних Положениях по управлению соответствующими значимыми рисками.

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

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	12 679 129	13 810 718	1 014 330
2	при применении стандартизированного подхода	12 679 129	13 810 718	1 014 330
3	при применении базового ПВР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	неприменимо	неприменимо	неприменимо
5	при применении продвинутого ПВР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	570 177	549 376	45 614
7	при применении стандартизированного подхода	570 177	549 376	45 614
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо

9	при применении иных подходов	неприменимо	неприменимо	неприменимо
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0	0
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	неприменимо	неприменимо	неприменимо
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	неприменимо	неприменимо	неприменимо
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	неприменимо	неприменимо	неприменимо
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	216 532	232 269	17 323
21	при применении стандартизированного подхода	216 532	232 269	17 323
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	неприменимо	неприменимо	неприменимо
24	Операционный риск, всего, в том числе:	2 765 450	2 765 450	221 236
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	186 140	245 015	18 734
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	16 465 458	17 602 828	1 317 237

За отчетный период уменьшились общий объем требований (обязательств) взвешенный по уровню риска и минимальный размер капитала, необходимого для покрытия рисков. Основные изменения связаны с уменьшением величины кредитного риска. С более подробной информацией о причинах изменений можно ознакомиться в разделе IV настоящего отчета.

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

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

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности)	Балансовая стоимость активов (обязательств), соответствующих периметру регуляторной консолидации, отражаемая в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности	из них:				
				подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не попадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Активы								
1	Денежные средства и средства в центральных банках	216 075	неприменимо	216 075	0	0	0	0
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации, в том числе	564 839	неприменимо	564 839	731	0	0	0
2.1	Обязательные резервы	298 418	неприменимо	298 418	0	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	242 943	неприменимо	242 943	0	0	0	0
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	444 915	неприменимо	0	0	0	444 915	0
5	Чистая ссудная задолженность оцениваемая по амортизированной стоимости	12 093 886	неприменимо	12 093 886	3 882 201	0	0	0
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	159 228	неприменимо	0	0	0	159 228	0

7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	262 040	неприменимо	262 040	30 000	0	0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	неприменимо	0	0	0	0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль	8 636	неприменимо	8 636	0	0	0	0
10	Отложенный налоговый актив	531 740	неприменимо	531 740	0	0	0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 581 528	неприменимо	1 581 528	0	0	0	0
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	неприменимо	0	0	0	0	0
13	Прочие активы	252 319	неприменимо	252 319	20 611	0	0	0
14	Всего активов	16 358 149	неприменимо	11 820 463	3 933 542	0	604 143	0
Обязательства								
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	неприменимо	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	13 625 997	неприменимо	0	0	0	0	13 625 997
16.1	средства кредитных организаций	0	неприменимо	0	0	0	0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	13 625 997	неприменимо	0	0	0	0	13 625 997
16.2.1	вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	6 691 334	неприменимо	0	0	0	0	6 691 334
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	неприменимо	0	0	0	0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	0	неприменимо	0	0	0	0	0
17	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	0	неприменимо	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги, в том числе:	22 985	неприменимо	0	0	0	0	22 985
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	неприменимо	0	0	0	0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	22 985	неприменимо	0	0	0	0	22 985
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	2 025	неприменимо	0	0	0	0	2 025
20	Отложенные налоговые обязательства	207 542	неприменимо	0	0	0	0	207 542
21	Прочие обязательства	110 275	неприменимо	0	0	0	0	110 275
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера,	29 234	неприменимо	0	0	0	0	29 234

	прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон							
23	Всего обязательств	13 998 058	неприменимо	0	0	0	0	13 998 058

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

Номер	Наименование статьи	Всего, из них:	подверженных кредитному риску	включенных в сделки секьюритизации	подверженных кредитному риску контрагента	подверженных рыночному риску
1	2	3	4	5	6	7
1	Балансовая стоимость активов кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 14 таблицы 3.1 настоящего раздела)	16 358 149	11 820 463	0	3 933 542	604 143
2	Балансовая стоимость активов банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 14 таблицы 3.1 настоящего раздела)	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
3	Балансовая стоимость обязательств кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 23 таблицы 3.1 настоящего раздела)	13 998 058	0	0	0	0
4	Балансовая стоимость обязательств банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 23 таблицы 3.1)	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы)	2 360 091	11 820 463	0	3 933 542	604 144
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	2 970 611	2 071 350	0	0	0
7	Различия в оценках	0	0	0	0	0
8	Различия, обусловленные расхождениями в правилах неттинга, помимо учтенных в строке 3(4)	0	0	0	0	0
9	Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери	0	0	0	0	0
10	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	19 328 760	13 891 813	0	3 933 542	604 144

Основные отличия в требованиях между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и размером требований (обязательств), в отношении которых Банк определяет требования к капиталу определяются особенностями включения нематериальных активов и отложенных налоговых активов в расчет собственных средства (капитала) Банка в соответствии с Положением Банка России № 646-П.

Информация о методологии определения стоимости инструментов торгового портфеля, описание методологии определения справедливой стоимости, корректировки справедливой стоимости и контроля правильности ее определения приведена в п. 4.4. Пояснительной информации.

Служба внутреннего аудита Банка осуществляет оценку методологии определения стоимости инструментов торгового портфеля на регулярной основе в рамках проведения оценки эффективности ВПОДК и системы управления рисками. По решению Совета директоров Банка может быть проведен внешний аудит ВПОДК и системы управления рисками. Более подробная информация о порядке и периодичности проведения оценки эффективности ВПОДК и системы управления рисками в приведена в Главе 1 Раздела II настоящего отчета.

Таблица 3.3. Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	28 469	0	16 096 382	873 941
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	873 941	873 941
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	420 048	420 048
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	420 048	420 048
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	397	0	168 209	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	20 432	0	3 782 684	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	7 795 185	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	86 759	0
8	Основные средства	0	0	1 584 598	0
9	Прочие активы	7 640	0	269 643	0

Приведенная в Таблице 3.3 балансовая стоимость обремененных и необремененных активов рассчитывается как среднеарифметическое значение соответствующих данных на конец месяца отчетного квартала. Информация представлена за вычетом резервов на возможные потери.

Учетной политикой Банка не предусмотрены отличия в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой кредитной организацией прав на активы и полной передачей рисков по ним.

Основными видами операций, осуществляемых Банком с обременением активов, являются сделки с ценными бумагами, переданными без прекращения признания (сделки РЕПО) и предоставление гарантийного обеспечения под конверсионные операции.

Таблица 3.4. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах*	114 692	116 803
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе*:	0	0
2.1	банкам - нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе*:	0	1 268 071
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	1 268 071
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	31 643	33 045
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	18 288	21 102
4.3	физических лиц - нерезидентов	13 355	11 943

* - информация по строкам представлена за вычетом резервов на возможные потери

Существенные изменения в объеме операций с контрагентами-нерезидентами по сравнению с началом отчетного года вызваны реализацией портфеля долговых ценных бумаг эмитентов-нерезидентов. Детальная информация о составе портфеля ценных бумаг на отчетную дату приведена в п. 4.2, 4.3 и 4.5.2 Пояснительной информации.

Раздел III.1. Показатели системной значимости и информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка (банковской группы)

Банк не является системно значимой кредитной организацией, признанной таковой в соответствии с Указанием Банка России от 22.07.2015 № 3737-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций», в связи с чем, сведения, приведенные в данном разделе, не подлежат раскрытию.

Раздел IV. Кредитный риск

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

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, иницирующих сделки, несущие кредитные кредитный риск.

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

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

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

- разработка внутренних нормативных документов Банка, определяющих полномочия и ответственность всех подразделений Банка и порядок их взаимодействия при предоставлении кредитов, с целью исключения нерегламентированных этапов кредитования;

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

Процедуры по управлению кредитным риском включают:

- Порядок предоставления ссуд и принятия решений об их выдаче, который регламентируется следующими внутренними документами Банка:
 - Кредитная политика МОРСКОГО БАНКА (АО);
 - Положение о Кредитном комитете МОРСКОГО БАНКА (АО);
 - Внутренние документы, регламентирующие порядок предоставления различных кредитных продуктов (в том, числе стандартных кредитных продуктов);
 - прочие документы, регламентирующие порядок кредитования.
- Методологию оценки финансового положения заемщиков / клиентов / контрагентов, классификацию категории качества, формирование резервов на возможные потери, порядок установления лимитов, требования, предъявляемые к обеспечению исполнения обязательств заемщиков / клиентов / контрагентов и методологию его оценки:
 - Порядок формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в МОРСКОМ БАНКЕ (АО);
 - Порядок формирования резервов на возможные потери в МОРСКОМ БАНКЕ (АО);
 - Методика оценки платежеспособности физического лица в МОРСКОМ БАНКЕ (АО);
 - Методика оценки финансового положения юридических лиц (нефинансовых организаций) в МОРСКОМ БАНКЕ (АО);
 - Методика оценки финансового положения юридических лиц сферы финансовых услуг, юридических лиц-нерезидентов в МОРСКОМ БАНКЕ (АО);
 - Положение по работе с залогами в МОРСКОМ БАНКЕ (АО).
- Управление риском концентрации в части кредитного риска, которое осуществляется Банком в соответствии с Положением по управлению риском концентрации в МОРСКОМ БАНКЕ (АО).
- Проведение мониторинга и контроля финансового положения заемщиков (групп связанных заемщиков) / клиентов / контрагентов и соблюдения условий предоставления кредитных продуктов. Система мониторинга и контроля соблюдения условий кредитных продуктов предполагает действие системы раннего предупреждения и предотвращения ухудшения качества кредитов и финансового положения заемщиков (групп связанных заемщиков) / клиентов / контрагентов на ранних стадиях посредством оперативного отслеживания информации об их финансово-хозяйственной деятельности, в том числе, с использованием информации из баз данных СПАРК и Контур.Фокус, и своевременного принятия управленческих решений, а также применение инструментов управления проблемной и сомнительной задолженностью, предусмотренных в Порядке работы с предпроблемной задолженностью в МОРСКОМ БАНКЕ (АО) и Порядке взаимодействия подразделений МОРСКОГО БАНКА (АО) при взыскании проблемной задолженности, исполнении исполнительных документов и реализации имущества должников, включая процедуры банкротства, утвержденным в Банке.

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

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

- Службой внутреннего аудита – в части независимой оценки эффективности системы управления кредитным риском и информирования Совета директоров, Председателя Правления и Правление Банка о выявленных недостатках и действиях, предпринятых для их устранения.

Информация о структуре и организации в Банке функции управления кредитным риском, а также функции контроля за выполнением принятых в Банке процедур по управлению кредитным риском, 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 кредитным риском, о взаимодействии между структурными подразделениями Банка, осуществляющими функции управления кредитным риском, - раскрыты в Главе 1 Раздела II настоящего отчета.

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).

Информация о показателях склонности к риску (риск-аппетитах) в отношении кредитного риска (включая лимиты и сигнальные значения, установленные в отношении данных показателей) раскрывается в Разделе I настоящего отчета в составе описания применяемых в Банке процедур управления капиталом.

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.

Порядок утверждения (пересмотра) системы Верхнеуровневых лимитов и Лимитов нижнего уровня, а также значений указанных лимитов и их сигнальных значений, порядок осуществления текущего контроля со стороны Департамента рисков за соблюдением установленных значений лимитов и их сигнальных значений, отражения информации о контроле лимитов в отчетности ВПОДК и информирования органов управления Банка (иных заинтересованных сотрудников) о фактах нарушения лимитов, перечень корректирующих мероприятий в случае достижения установленного(-ых) значения(-й) лимита(-ов) или его (их) сигнального(-ых) значения(-ий) (включая описание процедуры их перераспределения) – раскрыты в Главе I «Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу» Раздела II «Информация о системе управления рисками» настоящего отчета.

В нижеследующей таблице приведены следующие данные по состоянию на 01.01.2020:

- плановые (целевые) уровни кредитного риска (RWA) в разрезе структурных подразделений Банка, установленные в соответствии с Финансовым планом Банка на 2019 год;
- лимиты и сигнальные значения на объем кредитного риска (RWA) в разрезе структурных подразделений Банка.

млн. руб.

Подразделение	RWA для норматива Н 1.0			RWA для норматива Н 1.1			RWA для норматива Н 1.2		
	Плановый (целевой) уровень 01.01.2020	Сигнальное значение	Лимит	Плановый (целевой) уровень 01.01.2020	Сигнальное значение	Лимит	Плановый (целевой) уровень 01.01.2020	Сигнальное значение	Лимит
Банковское обслуживание юридических лиц									
ДРКК	6 360	<=6 390	<=6 640	6 360	<=6 390	<=6 640	6 360	<=6 390	<=6 640
ДРБ	2 313	<=2 580	<=2 730	2 313	<=2 580	<=2 730	2 313	<=2 580	<=2 730
Д1	2 177	<=2 825	<=3 181	2 177	<=2 825	<=3 181	2 177	<=2 825	<=3 181
ПРОЧИЕ	1	<=190	<=200	1	<=190	<=200	1	<=190	<=200
Банковское обслуживание физических лиц									
ДРФЛ (ГО)	320	<=230	<=260	320	<=230	<=260	320	<=230	<=260
ДРФЛ (филиалы)	52	<=190	<=220	52	<=190	<=220	52	<=190	<=220
Операции и сделки на рынке ценных бумаг и срочных финансовых инструментов									
КАЗНАЧЕЙСТВО	90	<=1 230	<=1 390	90	<=1 230	<=1 390	90	<=1 230	<=1 390
в т.ч. кредитный риск контрагента	37	<=740	<=900	37	<=740	<=900	37	<=740	<=900
Прочая деятельность									
БАНК (Имущество и прочие активы)	2 267	<=2 890	<=2 900	1 986	<=2 609	<=2 619	1 986	<=2 609	<=2 619
ИТОГО по Кредитному риску (RWA)	13 581	<=16 525	<=17 521	13 300	<=16 244	<=17 240	13 300	<=16 244	<=17 240

В нижеследующей таблице приведены следующие данные по состоянию на 01.01.2020:

- плановые (целевые) уровни необходимого капитала для покрытия кредитного риска (RWA) в разрезе структурных подразделений Банка, установленные в соответствии с Финансовым планом Банка на 2019 год;
- лимиты и сигнальные значения на объем капитала для покрытия кредитного риска (RWA) в разрезе структурных подразделений Банка.

млн. руб.

Подразделение	RWA для норматива Н 1.0			RWA для норматива Н 1.1			RWA для норматива Н 1.2		
	Плановый (целевой) уровень 01.01.2020	Сигнальное значение	Лимит	Плановый (целевой) уровень 01.01.2020	Сигнальное значение	Лимит	Плановый (целевой) уровень 01.01.2020	Сигнальное значение	Лимит
Банковское обслуживание юридических лиц									
ДРКК	668	<=671	<=698	445	<=594	<=617	541	<=594	<=617
ДРБ	243	<=271	<=287	162	<=240	<=254	197	<=240	<=254
Д1	229	<=297	<=335	152	<=263	<=296	185	<=263	<=296
ПРОЧИЕ	0.1	<=20	<=21	0.1	<=18	<=19	0.1	<=18	<=19
Банковское обслуживание физических лиц									
ДРФЛ (ГО)	34	<=24	<=27	22	<=21	<=24	27	<=21	<=24
ДРФЛ (филиалы)	5	<=20	<=23	4	<=18	<=20	4	<=18	<=20
Операции и сделки на рынке ценных бумаг и срочных финансовых инструментов									
КАЗНАЧЕЙСТВО	9	<=129	<=146	6	<=114	<=129	8	<=114	<=129
в т.ч. кредитный риск контрагента	4	<=77	<=94	3	<=69	<=84	3	<=69	<=84
Прочая деятельность									
БАНК (Имущество и прочие активы)	238	<=303	<=304	139	<=243	<=244	169	<=243	<=244
ИТОГО по Кредитному риску (RWA)	1 426	<=1 735	<=1 840	931	<=1 510	<=1 603	1 130	<=1 510	<=1 603

В нижеследующей таблице приведены следующие данные по состоянию на 01.01.2020:

- плановые (целевые) уровни кредитного риска (RWA) в разрезе направлений деятельности Банка, установленные в соответствии с Финансовым планом Банка на 2019 год;
- лимиты и сигнальные значения на объем кредитного риска (RWA) в разрезе направлений деятельности Банка.

млн. руб.

Направление деятельности	RWA для норматива Н 1.0			RWA для норматива Н 1.1			RWA для норматива Н 1.2		
	Плановый (целевой) уровень 01.01.2020	Сигнальное значение	Лимит	Плановый (целевой) уровень 01.01.2020	Сигнальное значение	Лимит	Плановый (целевой) уровень 01.01.2020	Сигнальное значение	Лимит
Банковское обслуживание юридических лиц и физических лиц									
ССУДЫ (ЮЛ и ИП)	9 141	<=9 525	<=9 945	9 141	<=9 525	<=9 945	9 141	<=9 525	<=9 945
ВЫДАННЫЕ ГАРАНТИИ	1 653	<=2 218	<=2 438	1 653	<=2 218	<=2 438	1 653	<=2 218	<=2 438
ССУДЫ (ФЛ)	278	<=310	<=350	278	<=310	<=350	278	<=310	<=350

ССУДЫ ПРОЧИЕ (в т.ч. учтенные векселя)	35	<=77	<=88	35	<=77	<=88	35	<=77	<=88
Операции и сделки на рынке ценных бумаг и срочных финансовых инструментов									
УПРАВЛЕНИЕ ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ	188	<=550	<=600	188	<=550	<=600	188	<=550	<=600
МБК ВЫДАННЫЕ	19	<=650	<=890	19	<=650	<=890	19	<=650	<=890
ЦЕННЫЕ БУМАГИ И ПФИ	0	<=200	<=205	0	<=200	<=205	0	<=200	<=205
Прочая деятельность									
ИМУЩЕСТВО И ПРОЧИЕ АКТИВЫ	2 267	<=2 995	<=3 005	1 986	<=2 714	<=2 724	1 986	<=2 714	<=2 724
ИТОГО по Кредитному риску (RWA)	13 581	<=16 525	<=17 521	13 300	<=16 244	<=17 240	13 300	<=16 244	<=17 240

В нижеследующей таблице приведены следующие данные по состоянию на 01.01.2020:

- плановые (целевые) уровни необходимого капитала для покрытия кредитного риска (RWA) в разрезе направлений деятельности Банка, установленные в соответствии с Финансовым планом Банка на 2019 год;
- лимиты и сигнальные значения на объем капитала для покрытия кредитного риска (RWA) в разрезе направлений деятельности Банка.

млн. руб.

Направление деятельности	RWA для норматива Н 1.0			RWA для норматива Н 1.1			RWA для норматива Н 1.2		
	Плановый (целевой) уровень 01.01.2020	Сигнальное значение	Лимит	Плановый (целевой) уровень 01.01.2020	Сигнальное значение	Лимит	Плановый (целевой) уровень 01.01.2020	Сигнальное значение	Лимит
Банковское обслуживание юридических лиц и физических лиц									
ССУДЫ (ЮЛ и ИП)	960	<=1 000	<=1 045	640	<=885	<=925	777	<=885	<=925
ВЫДАННЫЕ ГАРАНТИИ	174	<=233	<=256	116	<=206	<=226	141	<=206	<=226
ССУДЫ (ФЛ)	29	<=33	<=37	19	<=29	<=33	24	<=29	<=33
ССУДЫ ПРОЧИЕ (в т.ч. учтенные векселя)	4	<=8	<=9	2	<=7	<=8	3	<=7	<=8
Операции и сделки на рынке ценных бумаг и срочных финансовых инструментов									
УПРАВЛЕНИЕ ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ	20	<=58	<=63	13	<=51	<=56	16	<=51	<=56
МБК ВЫДАННЫЕ	2	<=68	<=93	1	<=61	<=83	2	<=61	<=83
ЦЕННЫЕ БУМАГИ И ПФИ	0	<=21	<=22	0	<=18	<=19	0	<=18	<=19
Прочая деятельность									
ИМУЩЕСТВО И ПРОЧИЕ АКТИВЫ	238	<=315	<=316	139	<=253	<=254	169	<=253	<=254
ИТОГО по Кредитному риску (RWA)	1 426	<=1 735	<=1 840	931	<=1 510	<=1 603	1 130	<=1 510	<=1 603

В состав отчетности о кредитном риске, формируемой Департаментом рисков в рамках ВПОДК, включаются:

- отчет «Кредитный риск»;
- сведения о соблюдении установленных лимитов в отношении кредитного риска и их сигнальных значений в составе следующих отчетов:
 - «Склонность к риску (риск-аппетиты) в отношении значимых видов риска»;
 - «Ежедневный отчет о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала, о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов, об использовании (нарушении) установленных лимитов, о размере открытой валютной позиции на __.__.____»;
 - «Отчет о выполнении обязательных нормативов и соблюдении лимитов ОВП на __.__.____».

Периодичность формирования и представления указанных отчетов заинтересованным пользователям, а также порядок информирования Совета директоров и Исполнительных органов Банка о размере принятого Банком кредитного риска, раскрыты в Главе 1 Раздела II.

Отдельные сведения о величине кредитного риска и об организации системы управления данным видом риска также раскрыты в п. 8.4 Пояснительной информации.

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

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	неприменимо	563 240	неприменимо	10 254 240	1 506 961	9 310 519
2	Долговые ценные бумаги	неприменимо	43 749	неприменимо	0	43 749	0
3	Внебалансовые позиции	неприменимо	0	неприменимо	2 970 611	27 456	2 943 154
4	Итого	неприменимо	606 989	неприменимо	12 224 850	1 578 166	12 253 673

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

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

Данные, представленные в Таблице 4.1.1 в течение отчетного периода не изменялись.

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

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9

1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	704 900	50,00	352 451	11,15	78 620	-38,85	-273 831
1.1	ссуды	704 313	50,00	352 157	11,15	78 497	-38,85	-273 660
2	Реструктурированные ссуды	472 598	20,66	97 635	3,11	14 715	-17,55	-82 920
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	1 098 619	21,00	230 710	2,07	22 718	-18,93	-207 992
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	9 687	50,01	4 844	21,00	2 034	-29,01	-2 810

За отчетный период наиболее существенные изменения в объеме активов, классифицированных в более высокую категорию качества, произошли в части реструктуризированных ссуд (строка 2 в Таблице 4.1.2) (сокращение на 19,0%) и ссуд, использованных для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков (строка 4 в Таблице 4.1.2) (увеличение на 20,4%).

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

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода	486 707
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	564 244

3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней	240 901
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	203 060
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	0
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	606 989

В 2019 году объём ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, просроченных более чем на 90 дней, увеличился за счет роста объёма просроченных требований к юридическим лицам.

Во внутренних документах Банка закреплены следующие определения:

- **Обесценение Ссуды** – потеря ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего (несвоевременного или неполного) исполнения Заемщиком обязательств по Ссуде перед Банком в соответствии с условиями договора, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).
- **Кредитное требование (актив) признается просроченным** в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.
- **Реструктурированная Ссуда** – Ссуда, по которой на основании дополнительных соглашений с Заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого Ссуда предоставлена, при наступлении которых Заемщик получает право исполнять обязательства по Ссуде в более благоприятном режиме (например, изменение срока погашения Ссуды (основного долга и/или процентов), размера процентной ставки, порядка ее расчета).

Ссуда не является реструктурированной при одновременном выполнении следующих условий:

- договор, на основании которого Ссуда предоставлена, содержит условия, при наступлении которых Заемщик получает право исполнять обязательства по Ссуде в более благоприятном режиме, и параметры этих изменений и в дальнейшем указанные условия наступают;
- соблюдаются параметры изменений условий исполнения обязательств по Ссуде, предусмотренные договором, на основании которого Ссуда предоставлена.
- в случае снижения размера процентной ставки при оценке финансового положения Заемщика как хорошее или как среднее при неухудшении оценки финансового положения Заемщика.

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.).

Информация о распределении кредитных требований по географическому и отраслевому принципам, срокам до погашения раскрыта в п. 4.5 Пояснительной информации.

Информация об общем объеме портфеля реструктурированных ссуд и анализ просроченных кредитных требований по длительности просроченной задолженности приведена в п. 8.3 Пояснительной информации.

Глава 3. Методы снижения кредитного риска

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

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

- привлечение дополнительного обеспечения по ссудной и приравненной к ней задолженности, в том числе I-II категории качества, перечень которого определен в Положении Банка России № 590-П. Корректировка резерва по ссудам, отнесенным к II - V категориям качества, с учетом привлечения дополнительного обеспечения I и II категории качества;
- досоздание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности с целью увеличения покрытия фактически сформированными резервами на возможные потери по ссудной задолженности и нивелирования потенциальных кредитных рисков;
- регулирование процентной ставки по кредитным продуктам (программам) в зависимости степени риска

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

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

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

- до принятия решения об одобрении кредитной сделки, проводится осмотр предлагаемого в залог имущества с выездом по месту его нахождения, тщательно изучаются документы на предмет отсутствия юридических ограничений для заключения договора залога и наличия у Банка возможности обращения взыскания на предмет залога (при возникновении такой необходимости);
- при определении залоговой стоимости обеспечения применяются залоговые дисконты, которые устанавливаются для различных видов залогов с учетом принципа консервативной оценки возможного снижения стоимости обеспечения, что позволяет снизить потенциальные риски, связанные с обесценением залога, недостаточностью экспертных оценок или возможными издержками при взыскании обеспечения;
- как правило проводится страхование обеспечения в ведущих страховых компаниях РФ, удовлетворяющих требованиям Банка к страховым компаниям, с указанием Банка в качестве выгодоприобретателя;
- проводится регулярный (ежемесячный / ежеквартальный) мониторинг объектов залога, а также внеплановый мониторинг при возникновении риска утраты (повреждения) залога или при выявлении фактов, свидетельствующих об увеличении риска дефолта заемщика (контрагента) Банка либо залогодателя – третьего лица;
- проводится регулярная (ежемесячная / ежеквартальная) переоценка рыночной стоимости залогов с применением (при необходимости) повышенных корректирующих дисконтов, отражающих ликвидность и состояние залогов, а также правовые риски, связанные с обращением взыскания на залоговое имущество.

Для определения степени подверженности Банка остаточному риску, Департаментом 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.

По результатам проведенного анализа, в случае если по мнению Департамента рисков количество случаев либо объем убытков от реализации остаточного риска в отношении принятого обеспечения может оказать

существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность Банка, уровень принятых Банком рисков и объем необходимого капитала для их покрытия, Департамент рисков совместно с Отделом по работе с залогами и структурными подразделениями Банка, инициировавшими / сопровождающими кредитные сделки, проводит изучение соответствующих причин, по результатам которого информирует Совет директоров / Правление Банка с целью выработки мероприятий по минимизации остаточного риска.

Информация о концентрации кредитного, рыночного рисков, принятых в связи с использованием инструментов снижения кредитного риска по видам гарантодателей, видам обеспечения и эмитентов кредитных производных финансовых инструментов приведена в п.8.3.8 Пояснительной информации.

Таблица 4.3. Методы снижения кредитного риска

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	6 881 755	2 428 764	215 634	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	6 881 755	2 428 764	215 634	0	0	0	0
4	Просроченных более чем на 90 дней	0	0	0	0	0	0	0

Данные, представленные в Таблице 4.3 в течение отчетного периода существенно не изменялись.

Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

При оценке кредитного риска в рамках применения стандартизированного подхода Банк использует кредитные рейтинги, присвоенные рейтинговыми агентствами и правила их соотношения с коэффициентами взвешивания кредитных требований и обязательств по уровню рисков, в соответствии с Инструкцией Банка России 180-И.

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

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	1 230 914	0	1 230 914	0	35 821	2.9%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования,	0	0	0	0	0	0.0%

	иные организации						
3	Банки развития	4 880	0	4 880	0	4 880	100.0%
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	788 125	0	788 125	0	269 435	34.2%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0.0%
6	Юридические лица	2 682 984	2 951 718	2 522 334	2 864 033	4 651 273	86.4%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	5 196 721	18 893	4 887 793	18 001	5 100 645	104.0%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	12 918	0	15 750	0	1 892	12.0%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0.0%
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0.0%
11	Просроченные требования (обязательства)	720 872	0	10 743	0	10 743	100.0%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0.0%
13	Прочие	2 149 922	0	2 050 586	0	2 604 441	127.0%
14	Всего	12 787 336	2 970 611	11 511 125	2 882 034	12 679 129	88.1%

Величина требований, взвешенных по уровню риска, за 2019 год (строка 14 Таблицы 4.4) выросла на 5,4%. Основной причиной увеличения значения показателя стал рост активов, взвешенных по уровню риска по требованиям к юридическим лицам (строка 6 Таблицы 4.4) на 6% и розничным заемщикам (строка 7 Таблицы 4.4) на 5,4%. Также стоит отметить значительное увеличение (на 83,6%) величины требований, взвешенных по уровню риска к Центральным банкам и правительствам стран, в том числе обеспеченных гарантиями этих стран (строка 1 Таблицы 4.4) за счет увеличения депозитов, размещенных в Банке России.

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

Ном ер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		Всего
		из них с коэффициентом риска:																		
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	1 195 093	0	0	0	0	0	35 821	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 230 914
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	4 880	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4 880
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	493 329	0	248 054	0	0	46 742	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	788 125
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	798 748	1 683	0	0	0	0	4 455 935	0	0	0	130 001	0	0	0	0	0	0	0	5 386 367
7	Розничные заемщики (контрагенты)	1 732	2 409	0	13 860	0	0	4 476 913	0	0	0	410 880	0	0	0	0	0	0	0	4 905 794
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	13 858	0	0	0	0	0	1 892	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	15 750

9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	10 743	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10 743
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	779 068	0	0	0	1 107 710	0	0	0	0	0	0	0	163 808	2 050 586
14	Всего	2 009 431	497 421	0	261 914	0	0	9 811 994	0	0	0	1 648 523	0	0	0	0	0	0	0	163 808	14 393 159

Увеличение балансовых требований, взвешенных с коэффициентом риска 0%, на 25,6% на 01.01.2020 по сравнению с 01.01.2019 произошло в основном за счет увеличения наличных денежных средств, а также за счет роста объема требований к юридическим лицам.

Также небольшой рост демонстрируют балансовые требования, взвешенные на 20 %, 50%, 100% и 150% за счет увеличения размера требований к юридическим лицам, розничным заемщикам и вложениям в акции.

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

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

Раздел V. Кредитный риск контрагента

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

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 НКО НКЦ (АО);
- 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 вышеуказанных показателей (код 8847, КРС и РСК) показателей в составе Верхнеуровневого лимита и сигнального значения по операциям, проводимым Департаментом Казначейство.

Практически все осуществляемые Банком операции, в отношении которых у Банка возникает кредитный риск контрагента, являются операциями с клиринговыми сертификатами участия, совершаемыми с центральным контрагентом НКО НКЦ (АО). Финансовое положение НКО НКЦ (АО) оценивается Банком как хорошее, риск по совершаемым сделкам – как минимальный.

Данные по состоянию на 01.01.2020 о плановом (целевом) уровне кредитного риска контрагента (RWA) и необходимом капитале для его покрытия, а также информация о выборке установленного лимита и сигнального значения по объему кредитного риска контрагента (RWA), раскрыты в Разделе I и Главе 2 Раздела IV настоящего отчета.

Операции с ПФИ Банком не проводятся либо проводятся в незначительном объеме. По состоянию на отчетную дату 01.01.2020 требования / обязательства по операциям с ПФИ у Банка отсутствовали.

В 2019 году Банк не применял инструменты в целях снижения кредитного риска контрагента. Банк не осуществляет операции с ПФИ, по которым существует положительная корреляция между величиной подверженности кредитному риску и вероятностью дефолта контрагента.

Информацией о влиянии снижения кредитного рейтинга Банка на объем дополнительного обеспечения, которое Банк должен предоставить по своим обязательствам, приведена в п. 8.4 Пояснительной информации.

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

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструмента в снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	0	0	x	1,4	0	0
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	x	x	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	x	x	x	x	0	0
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	x	x	x	x	0	0
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования,	x	x	x	x	0	0

	обеспеченных ценными бумагами)						
6	Итого	x	x	x	x	x	0

Данные, представленные в Таблице 5.1 в течение отчетного периода не изменялись.

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

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:	неприменимо	неприменимо
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	x	неприменимо
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	x	неприменимо
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	0	0
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0

Данные, представленные в Таблице 5.2 в течение отчетного периода не изменялись.

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

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента							всего	
		из них с коэффициентом риска:								
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Центральные банки или правительства стран	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Данные, представленные в Таблице 5.3 в течение отчетного периода не изменялись.

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

У Банка отсутствует разрешения на применение подходов на основе внутренних рейтингов в регуляторных целях, в связи с чем Таблица 5.4 не составляется и не раскрывается.

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

Номер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленное
		обособленное	не обособленное	обособленное	не обособленное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком - кредитором, в залоге	0	0	0	0	0	0
2	Золото в слитках	0	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	0	0	0	0	0	0
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	0	0	0	0	0	0
7	Акции	0	0	0	0	0	0
8	Прочее обеспечение	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	0	0	0

Данные, представленные в Таблице 5.5 в течение отчетного периода не изменялись.

Таблица 5.6. Информация о сделках с кредитными ПФИ

Номер	Наименование статьи	ПФИ приобретенные	ПФИ проданные
1	2	3	4
1	Номинальная стоимость		
2	Кредитные дефолтные свопы на базовый актив (кроме индексов)	0	0
3	Кредитные дефолтные свопы на индексы	0	0
4	Свопы на совокупный доход	0	0
5	Кредитные опционы	0	0
6	Прочие кредитные ПФИ	0	0
7	Итого номинальная стоимость ПФИ	0	0
8	Справедливая стоимость		
9	Положительная справедливая стоимость (актив)	0	0
10	Отрицательная справедливая стоимость (обязательство)	0	0

Данные, представленные в Таблице 5.6 в течение отчетного периода не изменялись.

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

У Банка отсутствует разрешения на применение подходов на основе внутренних рейтингов в регуляторных целях, в связи с чем Таблица 5.7 не составляется и не раскрывается.

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

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	x	570 177
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	3 902 812	195 140
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	x
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	731	37
9	Гарантийный фонд	30 000	375 000
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	x	0
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	x
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

В 2019 году Банком были изменены состав и структура обеспечения, внесенного в Гарантийный фонд центральным контрагентом НКО НКЦ (АО). Более подробная информация приведена в п. 4.5.2 Пояснительной информации.

Раздел VI. Риск секьюритизации

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

В отчетном периоде Банк не осуществлял сделки секьюритизации, в связи с чем сведения, приведенные в данной главе, не подлежат раскрытию.

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

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

В отчетном периоде Банк не осуществлял сделки секьюритизации, в связи с чем Таблица 6.1 не составляется и не раскрывается.

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

В отчетном периоде Банк не осуществлял сделки секьюритизации, в связи с чем Таблица 6.2 не составляется и не раскрывается.

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

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

В отчетном периоде Банк не осуществлял сделки секьюритизации, в связи с чем Таблица 6.3 не составляется и не раскрывается.

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

В отчетном периоде Банк не осуществлял сделки секьюритизации, в связи с чем Таблица 6.4 не составляется и не раскрывается.

Раздел VII. Рыночный риск

Глава 10. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы)

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 вследствие 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 в течение 2019 года Структура Торгового портфеля накладывала следующие ограничения на объемные вложения в финансовые инструменты, подверженные рыночному риску:

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

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

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

- К внутренним факторам возникновения рыночного риска, в том числе, относятся:
 - преднамеренные манипуляции при приобретении / реализации финансовых инструментов, подверженных рыночному риску;
 - ошибочные действия по приобретению / реализации финансовых инструментов, подверженных рыночному риску, в том числе по срокам и в количественном выражении.
- К внешним факторам возникновения рыночного риска, в том числе, относятся:
 - изменения рыночной стоимости финансовых инструментов Торгового портфеля (неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности – ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении, и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных с состоянием их эмитента и с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты);
 - изменения курсов иностранных валют;
 - изменения рыночной стоимости драгоценных металлов;
 - несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по финансовым инструментам с фиксированной процентной ставкой;
 - несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по финансовым инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
 - изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
 - для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой (при условии совпадения сроков их погашения) – несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам (базисный риск);
 - для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой (при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки) – несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);
 - применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными

бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск);

- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров.

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

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

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

Подробная информация о структуре и организации в Банке функции управления рыночным риском, 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 рыночным риском, о взаимодействии между структурными подразделениями Банка, осуществляющими функции управления рыночным риском, - раскрыты в Главе 1 Раздела II настоящего отчета.

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 / Правлением Банка 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.

Порядок утверждения (пересмотра) системы Верхнеуровневых лимитов и Лимитов нижнего уровня, а также значений указанных лимитов и их сигнальных значений, порядок осуществления текущего контроля со стороны Департамента рисков за соблюдением установленных значений лимитов и их сигнальных значений, отражения информации о контроле лимитов в отчетности ВПОДК и информирования органов управления Банка (иных заинтересованных сотрудников) о фактах нарушения лимитов, перечень корректирующих мероприятий в случае достижения установленного(-ых) значения(-ий) лимита(-ов) или его (их) сигнального(-ых) значения(-ий) (включая описание процедуры их перераспределения) – раскрыты в Главе 1 Раздела II настоящего отчета.

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

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

- сокращение размера и объема вложений в финансовые инструменты;
- хеджирование инструментов, подверженных рыночному риску. В течение 2019 года данный подход Банком не применялся;
- создание резервов, предназначенных для компенсации возможных убытков от реализации рыночного риска;
- диверсификация вложений в финансовые инструменты;
- перераспределения финансовых инструментов между Торговым портфелем и Портфелем финансовых инструментов, учитываемых до погашения (в случае, если такое перераспределение не приводит к нарушению Верхнеуровневых лимитов и Лимитов нижнего уровня и их сигнальных значений, установленных в отношении рыночного, кредитного и иных видов рисков).

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

- при наличии обеспечения по сделкам с финансовыми инструментами, подверженными рыночному риску, до совершения сделок тщательно изучаются документы на предмет отсутствия юридических ограничений для заключения договоров залога и наличия у Банка возможности обращения взыскания на предмет залога (при возникновении такой необходимости);
- при определении залоговой стоимости обеспечения, используемого в целях снижения уровня принятого Банком риска по сделкам с финансовыми инструментами, подверженными рыночному риску, применяются залоговые дисконты, которые устанавливаются для различных видов залогов с учетом принципа консервативной оценки возможного снижения стоимости обеспечения, что позволяет снизить потенциальные риски, связанные с обесценением залога, недостаточностью экспертных оценок или возможными издержками при взыскании обеспечения;
- проводится регулярный мониторинг объектов залога, используемых в целях снижения уровня принятого Банком риска по сделкам с финансовыми инструментами, подверженными рыночному риску, а также внеплановый мониторинг при возникновении риска утраты залога или при выявлении фактов, свидетельствующих об увеличении риска дефолта заемщика (контрагента) Банка либо залогодателя – третьего лица;

- проводится регулярная переоценка рыночной стоимости залогов, используемых в целях снижения уровня принятого Банком риска по сделкам с финансовыми инструментами, подверженными рыночному риску, с применением (при необходимости) повышенных корректирующих дисконтов, отражающих ликвидность и состояние залогов, а также правовые риски, связанные с обращением взыскания на залоговое имущество;
- учитывается изменение справедливой стоимости объектов залога, используемых в целях снижения уровня принятого Банком риска по сделкам с финансовыми инструментами, подверженными рыночному риску, в рамках товарного риска, в случае если по кредитным требованиям предоставлено обеспечение в виде товаров, обращающихся на организованном рынке, включая драгоценные металлы (кроме золота);
- учитывается изменение справедливой стоимости объектов залога, используемых в целях снижения уровня принятого Банком риска по сделкам с финансовыми инструментами, подверженными рыночному риску, в рамках валютного риска, в случае если по кредитным требованиям предоставлено обеспечение в виде золота.

Для определения степени подверженности Банка остаточному риску, Департаментом рисков 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.

По результатам проведенного анализа, в случае если по мнению Департамента рисков количество случаев, либо объем убытков от реализации остаточного риска в отношении принятого обеспечения может оказать существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность Банка, уровень принятых Банком рисков и объем необходимого капитала для их покрытия, Департамент рисков совместно с Департаментом Казначейства и структурными подразделениями Банка, инициировавшими / сопровождающими сделки с финансовыми инструментами, подверженными рыночному риску, проводит изучение соответствующих причин, по результатам которого информирует Совет директоров / Правление Банка с целью выработки мероприятий по минимизации остаточного риска.

В состав отчетности о рыночном риске, формируемой Департаментом рисков в рамках ВПОДК, включаются:

- Отчет «Рыночный риск»;
- сведения о соблюдении Верхнеуровневых лимитов в отношении рыночного риска и их сигнальных значений в составе следующих отчетов:
 - «Склонность к риску (риск-аппетиты) в отношении значимых видов риска»;
 - «Ежедневный отчет о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала, о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов, об использовании (нарушении) установленных лимитов, о размере открытой валютной позиции на __.__.____»;
 - «Отчет о выполнении обязательных нормативов и соблюдении лимитов ОВП на __.__.____»;
- сведения о соблюдении Лимитов нижнего уровня в отношении открытых валютных позиций и их сигнальных значений включаются в состав следующих отчетов:
 - «Ежедневный отчет о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала, о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов, об использовании (нарушении) установленных лимитов, о размере открытой валютной позиции на __.__.____»;
 - «Отчет о выполнении обязательных нормативов и соблюдении лимитов ОВП на __.__.____».

Периодичность формирования и представления указанных отчетов заинтересованным пользователям, а также порядок информирования Совета директоров и Исполнительных органов Банка о размере принятого Банком рыночного риска, раскрыты в Главе 1 Раздела II настоящего отчета.

Сведения о величине рыночного риска (в т.ч. процентного, валютного, фондового и товарного рисков), составе и структуре торгового портфеля раскрыты в п. 8.5 Пояснительной информации.

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

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

Таблица 7.1. Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	88 568
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	127 964
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	неприменимо
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	неприменимо
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	216 532

Размер рыночного риска Банка на 01.01.2020 составил 216 532 тыс. руб., величина требуемого на покрытие рыночного риска капитала составила 22 736 тыс. руб. Подробная информация о составе и структуре портфеля ценных бумаг раскрыта в п. 4.3 Пояснительной информации.

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

Банк не применяет подход на основе внутренних моделей, в связи с чем Таблица 7.2 не составляется и не раскрывается.

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

Банк не применяет подход на основе внутренних моделей, в связи с чем Таблица 7.3 не составляется и не раскрывается.

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

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

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

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.

Подробное описание структуры и организации функции управления операционным риском в рамках общего подхода к управлению рисками и капиталом, в том числе описание полномочий и функций руководителей подразделений в области управления операционным риском, их ответственности за выявление операционного риска, присущего деятельности этих подразделений, а также описание процедур контроля за выполнением установленного порядка управлением операционным риском и оценки его эффективности приводится в Главе 1 Раздела II настоящего отчета.

Управление операционным риском в Банке осуществляется в соответствии с внутренним Положением по управлению операционным риском, утвержденным Советом директоров Банка, и состоит из следующих этапов:

- Выявление (идентификация) операционного риска;
- Оценка операционного риска;
- Выбор и применение способа реагирования на операционный риск;
- Ограничение операционного риска (система лимитов);
- Мониторинг операционного риска

Выявление операционного риска предполагает анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов операционного риска, который проводится Банком на нескольких уровнях:

- анализ изменений в финансовой сфере в целом, которые могут оказать влияние на эффективность деятельности Банка;
- анализ подверженности операционному риску направлений деятельности;
- анализ отдельных банковских операций и других сделок;
- анализ внутренних процедур.

В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска в Банке на постоянной основе производятся следующие мероприятия:

- всеми сотрудниками Банка осуществляется выявление инцидентов и сбор связанных сведений;
- Департаментом рисков осуществляется мониторинг ключевых индикаторов риска (КИР²);
- создается и обновляется База инцидентов. База инцидентов ведется в разрезе направлений деятельности (структурных подразделений), видов операций (сделок).

При необходимости по фактам реализации событий операционного риска проводится служебное расследование, в рамках которого, в том числе:

- выявляются причины возникновения события операционного риска;
- оцениваются последствия реализации события операционного риска и размер потенциальных / понесенных убытков;
- осуществляется выработка рекомендаций по минимизации потерь от события операционного риска.

Оценка уровня принятого операционного риска производится в отношении всех направлений деятельности Банка, в том числе, с использованием методов оценки и анализа вероятности реализации операционного риска.

Банк использует метод оценки и агрегирования операционного риска на основе регуляторного подхода, установленный Инструкцией № 180-И и Положением № 652-П. Департамент рисков в сроки и в порядке, установленные Положением № 652-П, проводит расчет размера операционного риска и направляет его в Управление отчетности.

Департамент рисков дополнительно к оценке операционного риска, проводимой с использованием регуляторного подхода, на ежемесячной основе осуществляет оценку уровня операционного риска с применением:

- Метода анализа Базы инцидентов (количественный метод);
- Метода анализа ключевых индикаторов риска (КИР) (количественный метод);
- Качественных методов оценки.

Выбор способа реагирования на операционный риск предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков.

Основной мерой минимизации операционного риска на уровне Банка является разработка адекватной организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок, исключающих возможность возникновения конфликта интересов с целью минимизации возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий по принятию решений, в том числе, на порядок утверждения, согласования и контроля проводимых банковских операций и других сделок.

Для минимизации операционного риска Банк применяет следующие внутренние процедуры:

- разграничение доступа к информации;
- двойной контроль при проведении операций (сделок);
- применение криптографических средств, для исключения несанкционированного проведения операций;

² Показатели, используемые в Банке для оценки, мониторинга и ограничения принимаемого Банком операционного риска, отслеживания и прогнозирования возникновения неблагоприятных событий с целью предотвращения возможных потерь при реализации операционного риска.

- настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;
- автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий;
- аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей;
- использование справочно-правовых систем;
- развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации;
- разработка процедур совершения операций (сделок), порядка разделения полномочий и подотчетности по проводимым операциям (сделкам), позволяющих исключить (ограничить) возможность возникновения операционного риска;
- контроль за соблюдением установленных процедур;
- страхование;
- регулярная работа по формированию у сотрудников Банка знаний об управлении операционным риском;
- стандартизация банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- разграничение полномочий в принятии решений;
- создание и ведение Базы инцидентов.

Для минимизации правового риска Банк применяет следующие внутренние процедуры:

- принятие управленческих решений с учетом возможного правового риска, присущего деятельности Банка;
- стандартизация банковских операций и других сделок (определение порядка, процедур, технологий осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- разработка и использование в работе типовых форм документов (договоров, дополнительных соглашений и т.д.);
- обязательная юридическая экспертиза и предварительное согласование Юридическим департаментом сделок, отличных от стандартизированных, в том числе, при внесении изменений в утвержденные типовые формы документов;
- разработка и реализация программы обязательной идентификации клиентов при осуществлении ими банковских операций и сделок в соответствии с правилами, установленными действующим законодательством и нормативными актами Банка России;
- контроль за исполнением Банком договоров;
- обязательное привлечение сотрудников Юридического департамента к разработке новых проектов Банка (в том числе, инвестиционных, кредитных, рекламных, при внедрении технологий дистанционного банковского обслуживания, включая интернет-банкинг, при разработке и внедрении новых технологий и условий осуществления банковских операций и других сделок, иных финансовых инноваций и технологий при выходе на новые рынки);
- ведение судебной работы в интересах Банка сотрудниками Юридического департамента (сотрудниками Юридических отделов филиалов / операционных офисов Банка) или лицами, согласованными руководителем Юридического департамента;
- ведение электронной базы внутренних документов Банка и обеспечение ее постоянного пополнения и доступа к ней сотрудников Банка;
- направление запросов в Банк России, иные регулирующие и контрольные органы для получения разъяснений по вопросам действующего законодательства и нормативных актов Банка России;
- мониторинг изменений законодательства;
- проверка квалификации сотрудников Юридического департамента и Юридических отделов филиалов / операционных офисов Банка при приеме их на работу в Банк, а также регулярное повышение квалификации указанных сотрудников;
- соблюдение всеми сотрудниками Банка установленных правил делопроизводства, правил присвоения документам идентифицирующих признаков (номер, наименование и т.п.);
- учет случаев реализации правового риска и понесенных убытков в рамках ведения Базы инцидентов.

Для ограничения уровня принятого Банком операционного риска и обеспечения достаточности капитала на его покрытие в рамках действующей в Банке системы лимитов, разработанной в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом, установлен Верхнеуровневый лимит и Лимиты нижнего уровня в отношении данного вида риска.

Верхнеуровневый лимит в отношении операционного риска и его сигнальное значение установлен в целях осуществления контроля за склонностью к риску (риск-аппетитами). Значения указанных лимитов и их сигнальные значения утверждаются Советом директоров Банка и действуют до даты их пересмотра (подтверждения).

Лимиты нижнего уровня и их сигнальные значения устанавливаются, в том числе, в отношении ключевых индикаторов риска (КИР). Иные Лимиты нижнего уровня в отношении операционного риска могут

быть установлены по решению Правления Банка в случае возникновения необходимости осуществления дополнительного контроля за уровнем операционного риска.

Установленные лимиты для КИР (их сигнальные значения) и иные Лимиты нижнего уровня в отношении операционного риска (их сигнальные значения) обязательны к соблюдению структурными подразделениями Банка, осуществляющими банковские операции и сделки, которых присущ операционный риск.

Мониторинг за соблюдением установленных лимитов для КИР (их сигнальных значений) и иных установленных Лимитов нижнего уровня в отношении операционного риска (их сигнальных значений) осуществляется Департаментом рисков.

В случае нарушения установленного лимита для КИР (его сигнального значения) и / или иного установленного Лимита нижнего уровня в отношении операционного риска Департамент рисков совместно с профильными структурными подразделениями Банка проводит выработку мер по устранению указанного нарушения.

Также в целях ограничения операционного риска Банком разработан План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности МОРСКОГО БАНКА (АО), а также План обеспечения непрерывности функционирования Автоматизированной банковской системы в МОРСКОМ БАНКЕ (АО).

Для предупреждения повышения уровня операционного рисков Банк проводит мониторинг операционного риска, который включает:

- выбор Перечня КИР из Каталога КИР, установление и мониторинг Лимитов нижнего уровня и их сигнальных значений в отношении КИР;
- документирование результатов мониторинга операционного риска и их включение в состав отчетности, подготавливаемой в рамках ВПОДК и системы управления рисками;
- контроль выполнения мер, направленных на повышение качества системы управления операционным риском, снижение уровня операционного риска, выполнение планов мероприятий, направленных на предотвращение возникновения операционного риска, минимизацию вероятности возникновения и / или величины потерь, анализ статистики инцидентов, зарегистрированных в Базе инцидентов. В случае, если по результатам проведения контрольных мероприятий (в том числе, служебных расследований) в Банке выработан План мероприятий, направленный на предотвращение возникновения операционного риска, Служба внутреннего контроля осуществляет контроль его выполнения в установленном в Банке порядке;
- контроль соблюдения выбранных способов реагирования на риски;
- мониторинг потоков информации, поступающей по каналам получения информации;
- мониторинг изменений законодательства.

В состав отчетности об операционном риске, формируемой Департаментом рисков в рамках ВПОДК, включаются:

- Отчет «Операционный риск»;
- сведения о соблюдении Верхнеуровневых лимитов в отношении операционного риска и их сигнальных значений в составе следующих отчетов:
 - «Склонность к риску (риск-аппетиты) в отношении значимых видов риска»;
 - «Отчет о значимых рисках, о стресс-тестировании, о размере капитала и результатах оценки достаточности капитала, о плановом (целевом) уровне капитала, о плановых (целевых) уровнях рисков и целевой структуры рисков на __. __. ____»;
 - «Ежедневный отчет о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала, о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов, об использовании (нарушении) установленных лимитов, о размере открытой валютной позиции на __. __. ____»;

Периодичность формирования и представления указанных отчетов заинтересованным пользователям, а также порядок информирования Совета директоров и Исполнительных органов Банка о размере принятого Банком операционного риска, раскрыты в Главе 1 Раздела II настоящего отчета.

В целях расчета требований к капиталу на покрытие операционного риска Банк применяет базовый индикативный подход, соответствующий требованиям Положения Банка России № 652-П.

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.).

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Процентный риск по банковскому портфелю – риск возникновения финансовых потерь (убытков) и (или) снижения величины собственных средств (капитала) вследствие снижения чистых процентных доходов (процентной маржи) и (или) неблагоприятного изменения стоимости требований (активов) и обязательств, а также внебалансовых требований и обязательств Банка в результате изменения процентных ставок на финансовых рынках.

Процентный риск по банковскому портфелю, в том числе, включает следующие подвиды процентного риска:

- *риск разрыва в срочной структуре* – риск, обусловленный несовпадением активов (требований) и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок, по срокам востребования (погашения) и (или) по срокам до пересмотра процентных ставок, в результате чего при изменении процентных ставок на финансовых рынках процентные доходы и (или) стоимость активов (требований) будут недостаточны для исполнения Банком своих обязательств;
- *базисный риск* – риск, обусловленный влиянием относительных изменений процентных ставок по активам (требованиям) и обязательствам с одинаковыми сроками востребования (погашения), чувствительным к изменению различных процентных ставок;
- *опционный риск* – риск, обусловленный заключенными опционными договорами, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки или активы, чувствительные к изменению процентных ставок, а также встроенными в договоры опционами, в том числе предусматривающими право Банку и (или) ее клиента (контрагента) изменить сроки востребования исполнения) и (или) процентные ставки;
- *риск кредитного спреда по банковскому портфелю* – риск, обусловленный изменением спреда процентных ставок по активам (требованиям) и обязательствам в результате реализации факторов кредитного риска.

В своей работе Банк придерживается стратегии контроля уровня процентного риска по банковскому портфелю, в том числе, за счет мониторинга и прогнозирования изменения процентных ставок по инструментам, принятия своевременных решений, согласования процентных ставок активных и пассивных операций, установления Верхнеуровневых лимитов и Лимитов нижнего уровня в отношении процентного риска по банковскому портфелю, проведения операций РЕПО.

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

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

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

Система управления процентным риском по банковскому портфелю включает следующие этапы:

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

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

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

Оценка, мониторинг и контроль процентного риска основаны на расчете и анализе ГЭПов³ в соответствии с методикой, определенной в Указании Банка России № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» для составления отчетности по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки».

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

Стресс-тестирование процентного риска по банковскому портфелю проводится Департаментом рисков на основании данных отчетности по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки». Для оценки возможных потерь под влиянием стрессовых ситуаций используется анализ чувствительности возможного изменения чистого процентного дохода при изменении общего уровня процентных ставок на 400 базисных пунктов на середину каждого временного периода до 1 года, для которого определен ГЭП в отчетности по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки». Подробная информация о проведении стресс-тестирования в Банке раскрыта в Главе 1 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.

³ 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.

Подробная информация о структуре и организации в Банке функции управления процентным риском по банковскому портфелю, 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 процентным риском по банковскому портфелю, - раскрыты в Главе 1 Раздела II настоящего отчета.

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.

Верхнеуровневые лимиты в отношении процентного риска по банковскому портфелю 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 / 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).

Порядок утверждения (пересмотра) системы Верхнеуровневых лимитов и Лимитов нижнего уровня, а также значений указанных лимитов и их сигнальных значений, порядок осуществления текущего контроля со стороны Департамента рисков за соблюдением установленных значений лимитов и их сигнальных значений, отражения информации о контроле лимитов в отчетности ВПОДК и информирования органов управления Банка (иных заинтересованных сотрудников) о фактах нарушения лимитов, перечень корректирующих мероприятий в случае достижения установленного(-ых) значения(-ий) лимита(-ов) или его (их) сигнального(-ых) значения(-ий) (включая описание процедуры их перераспределения) – раскрыты в Главе 1 Раздела II настоящего отчета.

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 состав отчетности о процентном риске по банковскому портфелю, формируемой Департаментом рисков в рамках ВПОДК, включаются:

- Отчет «Процентный риск по банковскому портфелю»;
- сведения о соблюдении Верхнеуровневых лимитов в отношении рыночного риска и их сигнальных значений в составе отчета «Склонность к риску (риск-аппетиты) в отношении значимых видов риска».

Периодичность формирования и представления указанных отчетов заинтересованным пользователям, а также порядок информирования Совета директоров и Исполнительных органов Банка о размере принятого Банком рыночного риска, раскрыты в Главе 1 Раздела II настоящего отчета.

Раскрытие следующей информации в отношении процентного риска по банковскому портфелю осуществляется в п. 8.6 Пояснительной информации:

- объем, структура и чувствительность стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок;
- основные допущения, используемые для оценки процентного риска по банковскому портфелю;
- анализ влияния изменения процентного риска по банковскому портфелю на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют.

В отношении номинированных в иностранной валюте открытых позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, объем которых в отдельной части иностранной валюте составляет 5% и более от общей величины активов (обязательств), чувствительных к изменению процентных ставок, измерение процентного риска по банковскому портфелю проводится отдельно по каждой из этих иностранных валют.

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Глава 13. Общая информация о величине риска 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 одновременного 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.

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.

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

- риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);
- риск непредвиденных требований ликвидности – последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;
- риск рыночной ликвидности – вероятность потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов;
- риск фондирования – риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющими на размер будущих доходов Банка.

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

- описание и распределение между структурными подразделениями функций, связанных с принятием и управлением риском ликвидности, процедур взаимодействия указанных подразделений и порядок рассмотрения разногласий между ними;
- описание процедур определения потребности Банка в фондировании, включая определение избытка (дефицита) ликвидности и предельно допустимых значений избытка (дефицита) ликвидности (лимитов ликвидности);
- порядок проведения анализа состояния ликвидности на различную временную перспективу (краткосрочная, текущая, долгосрочная ликвидность);
- порядок установления лимитов ликвидности и определения методов контроля за соблюдением указанных лимитов, информирования органов управления Банка о допущенных нарушениях лимитов, а также порядок их устранения;
- процедуры ежедневного управления ликвидностью, а также управления ликвидностью в более длительных временных интервалах;
- методы анализа ликвидности активов и устойчивости пассивов;

- процедуры принятия решений в случае возникновения «конфликта интересов» между ликвидностью и прибыльностью;
- процедуры восстановления ликвидности, в том числе процедуры принятия решений по мобилизации (реализации) ликвидных активов, иные возможные (и наиболее доступные) способы привлечения дополнительных ресурсов в случае возникновения дефицита ликвидности.

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

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

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

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 Главе 1 Раздела II настоящего отчета.

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.

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.

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.

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.

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

Порядок утверждения (пересмотра) системы Верхнеуровневых лимитов и Лимитов нижнего уровня, а также значений указанных лимитов и их сигнальных значений, порядок осуществления текущего контроля со стороны Департамента рисков за соблюдением установленных значений лимитов и их сигнальных значений, отражения информации о контроле лимитов в отчетности ВПОДК и информирования органов управления Банка (иных заинтересованных сотрудников) о фактах нарушения лимитов, перечень корректирующих мероприятий в случае достижения установленного(-ых) значения(-ий) лимита(-ов) или его (их) сигнального(-ых) значения(-ий) (включая описание процедуры их перераспределения) – раскрыты в Главе 1 Раздела II настоящего отчета.

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 в п.8.7.6 Пояснительной информации.

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.

Результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭПа) по всем срокам приведена в 8.7 Пояснительной информации.

Банк на регулярной основе осуществляет стресс-тестирования риска ликвидности для оценки возможных потерь в случае реализации стрессового сценария в отношении риска-ликвидности. Подробная информация о проведении стресс-тестирования в Банке раскрыта в Главе 1 Раздела II настоящего отчета.

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.

В состав отчетности о риске ликвидности, формируемой Департаментом рисков в рамках ВПОДК, включаются:

- Отчет «Риск ликвидности»;
- сведения о соблюдении Верхнеуровневых лимитов в отношении риска ликвидности и их сигнальных значений в составе следующих отчетов:
 - «Склонность к риску (риск-аппетиты) в отношении значимых видов риска»;
 - «Ежедневный отчет о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала, о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов, об использовании (нарушении) установленных лимитов, о размере открытой валютной позиции на ___.__.____»;
 - «Отчет о выполнении обязательных нормативов и соблюдении лимитов ОВП на ___.__.____»;
- сведения о соблюдении Лимитов нижнего уровня в отношении открытых валютных позиций и их сигнальных значений включаются в состав следующих отчетов:
 - «Ежедневный отчет о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала, о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов, об использовании (нарушении) установленных лимитов, о размере открытой валютной позиции на ___.__.____»;
 - «Отчет о выполнении обязательных нормативов и соблюдении лимитов ОВП на ___.__.____».

Периодичность формирования и представления указанных отчетов заинтересованным пользователям, а также порядок информирования Совета директоров и Исполнительных органов Банка о размере принятого Банком рыночного риска, раскрыты в Главе 1 Раздела II настоящего отчета.

Оперативные Отчеты в части анализа риска ликвидности (Ежедневный отчет о риске ликвидности, Платежный календарь) формируются Департаментом Казначейство. Периодичность составления указанных Отчетов, порядок их доведения до заинтересованных пользователей определены в Порядке в сфере оценки, управления и контроля ликвидности в МОРСКОМ БАНКЕ (АО). Руководитель Департамента рисков имеет прямой доступ к отчетам, формируемым Департаментом Казначейство, и осуществляет оперативный контроль за состоянием ликвидности.

Информация о влиянии снижения кредитного рейтинга Банка на объем дополнительного обеспечения по договорам на привлечение денежных средств, которое Банк должен предоставить по своим обязательствам в связи со снижением кредитного рейтинга Банка приведена в п.8.4 Пояснительной информации.

Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Банк не является системно значимой кредитной организацией и не обязан рассчитывать, и соблюдать числовое значение норматива краткосрочной ликвидности, установленное Положением Банка России № 510-П от 03.12.2015 «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями», в связи с чем, сведения, приведенные в данной главе, не подлежат раскрытию.

Глава 15. Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования)

Банк не является кредитной организацией, которая обязана проводить расчет и соблюдать минимально допустимое значение норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29) в соответствии с Положением Банка России № 596-П от 26.07.2017 «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) («Базель III»)», в связи с чем, сведения, приведенные в данной главе, не подлежат раскрытию.

Раздел XI. Финансовый рычаг кредитной организации (банковской группы)

Подробная информация о значениях финансового рычага и его компонентах на отчетную дату раскрывается в строках 13 – 14а раздела 1 и в разделе 2 формы 0409813.

Наименование показателя	На отчетную дату	На дату, отстоящую на один квартал	На дату, отстоящую на два квартала	На дату, отстоящую на три квартала	На дату, отстоящую на четыре квартала
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	17 911 085	17 881 817	15 678 421	16 398 262	15 982 782
Норматив финансового рычага (Н1.4), %	9,545	9,791	11,202	10,378	10,700
Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, %	9,985	9,942	11,359	10,540	неприменимо

Показатель финансового рычага по состоянию на 01.01.2020 составил 9,545%. Уменьшение показателя по сравнению с предшествующим кварталом составило 0,246%. Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском изменилась не существенно, уменьшение данного показателя составило 0,16%.

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

Основные расхождения приведены ниже в таблице:

Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	16 358 149
Требования по операциям кредитования ценными бумагами	(3 879 464)
Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	(331 242)
Обязательные резервы кредитных организаций, депонированные в Банке России	(298 418)
Прирост стоимости основных средств при переоценке	(263 154)
Прочее	(232 517)
Величина балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага	11 818 388

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

Информация о системе оплаты труда приведена в Главах 12-13 Пояснительной информации.

Председатель Правления



Гильц А.Б.

Главный бухгалтер

A handwritten signature in blue ink, likely belonging to E.V. Antonenko.

Антоненко Е.В.

«30» апреля 2020