

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ МОРСКОГО БАНКА (АО)
ЗА 6 МЕСЯЦЕВ 2020 ГОДА**

1. Общие сведения

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное общество) работает на рынке банковского обслуживания 31 год. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее Банк России) в соответствии с Генеральной лицензией № 77, выданной Банком России 23 мая 2017 года. Дата регистрации Банка в Банке России – 29 марта 1989 года.

Полное фирменное наименование, адрес, реквизиты:

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное общество)

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

Корреспондентский счет:

30101810545250000095 в ГУ Банка России по ЦФО

БИК 044525095

Банк имеет три филиала в Санкт-Петербурге, Владивостоке и Новороссийске и пять операционных офисов в Мурманске, Калининграде, Волгограде и Находке.

Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности МОРСКОГО АКЦИОНЕРНОГО БАНКА (АО) за 6 месяцев 2020 года и составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 27.11.2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Отчетный период – 6 месяцев 2020 года.

Единицы измерения – тысячи рублей.

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

2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

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

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

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

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

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

брокерское и инвестиционное обслуживание на рынке ценных бумаг, реализует услуги зарплатных проектов.

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

С 15 июня 2020 года Филиал МОРСКОГО АКЦИОНЕРНОГО БАНКА (Акционерное Общество) в г. Калининград реорганизован в Операционный офис МОРСКОГО АКЦИОНЕРНОГО БАНКА (Акционерное Общество) в г. Калининграде (сокращенно Операционный офис МОРСКОГО БАНКА (АО) в г. Калининграде). Также протоколом Совета Директоров от 13.07.2020г. принято решение о переводе Филиала МОРСКОГО АКЦИОНЕРНОГО БАНКА (Акционерное Общество) в г. Новороссийск и Филиала МОРСКОГО АКЦИОНЕРНОГО БАНКА (Акционерное Общество) в г. Санкт-Петербург в статус операционных офисов.

МОРСКОЙ БАНК (АО) переходит на новый расширенный формат работы с клиентами путем создания централизованного операционного блока на базе подразделений в г. Калининграде, в г. Новороссийске и в г. Санкт-Петербурге. Реализация новых цифровых технологий и сервисов дистанционного банковского обслуживания клиентов, внедрение обновленной системы обеспечения информационной безопасности для защиты банковских операций, осуществления оперативного их мониторинга, выявления и приостановления мошеннических и сомнительных операций, позволят после реорганизации существенно улучшить качество предоставляемого сервиса. Сохранив индивидуальный подход в обслуживании, МОРСКОЙ БАНК (АО) планирует расширить деятельность в регионах как за счёт привлечения новых клиентов, так и за счёт развития сотрудничества с действующими.

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

Таблица 1

Рейтинговое агентство	Рейтинг	Уровень рейтинга/Прогноз	Дата присвоения/подтверждения рейтинга
Международное рейтинговое агентство Moody's	Долгосрочный рейтинг депозитов в национальной и иностранной валюте	B3 Прогноз «Стабильный»	10.12.2019
Международное рейтинговое агентство Moody's	Рейтинг риска контрагента	B2	10.12.2019
Аналитическое кредитное рейтинговое агентство АКРА	По национальной шкале	B+ (RU) Прогноз «Стабильный»	28.05.2020

2.2. Основные показатели деятельности Банка

Совокупные активы Банка за 1 полугодия 2020 года увеличились на 3,4% по сравнению с 1 января 2020 года и по состоянию на 1 июля 2020 года составили 16 918 млн. рублей, из которых 52,3% приходится на чистую ссудную задолженность, 24,2% - на вложения в ценные бумаги. Увеличение активов банка по итогам отчетного периода обусловлено увеличением вложений в ценные бумаги.

Кредитный портфель Банка без начисленных процентов и до вычета резервов под обесценение и оценочных резервов на отчетную дату составил 8 941 млн. рублей, из которых 8 902 млн. рублей или 99,6% - кредитный портфель юридических лиц и 39 млн. рублей или 0,4% - кредитный портфель физических лиц. Кредитный портфель на 01.07.2020 года увеличился по сравнению с 01.01.2020 года на 7%, объём ссудной задолженности, просроченной более чем на 90 дней, составил 650 млн. руб., при этом уровень покрытия резервами просроченной задолженности составил 89%.

Совокупные обязательства Банка за 1 полугодие 2020 года увеличились на 3,4% за счет увеличения объема текущего привлечения средств клиентов и составили 14 479 млн. рублей. Объем средств клиентов, не являющихся кредитными организациями на текущих и срочных счетах без учета начисленных процентов и корректировок увеличивающих (уменьшающих) стоимость привлеченных средств на 1 июля 2020 года составляет 13 318 млн. рублей, из них объем средств физических лиц и индивидуальных предпринимателей – 6 701 млн. рублей.

Совокупный капитал, рассчитанный в соответствии со стандартами «БазельIII» увеличился на 1,2% за 1 полугодие 2020 года и составил 1 938 млн. рублей.

Нормативы достаточности капитала на 1 июля 2020 года составили: Н1.1 – 10,026%, Н1.2 – 10,026%, Н1.0 – 11,217%.

Прибыль Банка по итогам 1 полугодия 2020 года составила 91 млн. рублей.

Финансовый результат Банка за отчетный период составил 91 млн. рублей.

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

Процентные доходы Банка в втором квартале 2020 года составили 650 млн. руб., против 715 млн. руб. во 2 кварталом 2019 года, в том числе:

- по ссудам, предоставленным клиентам, не являющимся кредитными организациями – 529 млн. руб. против 615 млн. руб. во 2 квартале 2019 года;
- по вложениям в ценные бумаги – 59 млн. руб. против 95 млн. руб. во 2 квартале 2019 года;
- от размещения средств в кредитных организациях – 62 млн. руб. против 5 млн. руб. во 2 квартале 2019 года.

Процентные расходы Банка во втором квартале 2020 года сократились и составили 281 млн. руб. против 287 млн. руб. во 2 кварталом 2019 года, в том числе:

- по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями – 275 млн. руб. против 276 млн. руб. во 2 квартале 2019 года;
- по привлеченным средствам кредитных организаций – 6 млн. руб. против 11 млн. руб. во 2 квартале 2019 года.

Чистые процентные доходы Банка в 2020 году по отношению к 2019 году составили 369 млн. руб. против 428 млн. руб. во 2 квартале 2019 года.

Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, в 2020 году составило - 201 млн. руб. против - 223 млн. руб. во 2 квартале 2019 года.

Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток во 2 квартале 2020 году составили - 4 млн. руб.

Чистые доходы от операций с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты во 2 квартале 2020 года составили 69 млн. руб. и - 11 млн. руб., соответственно, против - 95 млн. руб. и 106 млн. руб. во 2 квартале 2019 года.

Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход во 2 квартале 2020 году составили 75,8 млн. руб. против 4,6 млн. руб. во 2 квартале 2019 года.

Комиссионные доходы во 2 квартале 2020 года составили 117 млн. руб. против 125 млн. руб. во 2 квартале 2019 года.

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

Экономическая среда

В конце первого - начале второго квартала 2020 года произошли изменения в экономической среде, которые можно отнести к событиям, оказывающим влияние на деятельность Банка:

- сокращение промышленного производства и активности во многих отраслях экономики в результате введенных государством ограничений, связанных с развитием пандемии COVID-19;
- реализация мер государственной поддержки населению и бизнесу, связанных с развитием пандемии COVID-19;
- снижение и волатильность цен на многие биржевые товары;
- снижение активности и котировок на рынке акций;
- снижение курса российского рубля по отношению к основным иностранным валютам, волатильность на валютном рынке.

В Банке реализуются наиболее значимые меры, направленные на поддержание способности финансового сектора предоставлять необходимые ресурсы экономике, защиту интересов пострадавших от пандемии, и доступность платежей для населения, а также адаптацию финансового сектора к действию ограничительных мер по борьбе с эпидемией.

Меры, принимаемые Банком:

- Неухудшение оценки риска по кредитам организаций уязвимых отраслей. Возможность до 30 сентября 2020 года по кредитам организаций уязвимых отраслей (согласно информационным письмам Банка России от 30.03.2020 № ИН-01-41/40, от 20.03.2020 № ИН-01-41/20), реструктурированным в связи с пандемией, кредитным организациям при классификации ссуд, прочих активов и условных обязательств кредитного характера юридических лиц – заемщиков (контрагентов), финансовое положение и (или) качество обслуживания долга которых ухудшилось в связи с распространением коронавирусной инфекции (COVID-19), принять решение о неухудшении оценки их финансового положения, и (или) качества обслуживания долга, и (или) категории качества ссуд, прочих активов и условных обязательств кредитного характера, осуществленной на 1 февраля 2020 года;

- Неухудшение оценки риска по кредитам прочих отраслей. Возможность до 30 сентября 2020 года по кредитам прочих отраслей (не указанных в информационных письмах Банка России от 20.03.2020 № ИН-01-41/20, от 30.03.2020 № ИН-01-41/40, от 10.04.2020 № ИН-03-41/57 и от 14.04.2020 № ИН-03-41/65), реструктурированным в связи с пандемией, кредитным организациям при классификации ссуд, прочих активов и условных обязательств кредитного характера юридических лиц – заемщиков (контрагентов), финансовое положение и (или) качество обслуживания долга которых ухудшилось в связи с распространением коронавирусной инфекции (COVID-19), принять решение о неухудшении оценки их финансового положения, и (или) качества обслуживания долга, и (или) категории качества ссуд, прочих активов и условных обязательств кредитного характера, определенной на 1 марта 2020 года в отношении ссуд, прочих активов или условных обязательств кредитного характера, классифицированных не хуже, чем во II категорию качества на указанную дату;

- разработка и предложение программ реструктуризации кредитов клиентам, не подпадающим под условия государственных программ поддержки;

- расширение продуктового предложения клиентам через цифровые каналы в части услуг, которые ранее оказывались исключительно в офисе Банка (например, частичное досрочное погашение кредита с изменением срока кредитования).

В случае отмены мер поддержки со стороны Банка России

- у Банка сохраняется право, предусмотренное пунктом 3.10 Положения Банка России от 28.06.2017 N 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности";

- по отдельной ссудной задолженности возможен вариант досоздания резерва в соответствии с требованиями п.3.7.2.2 п.3.7.2 Положения Банка России от 28.06.2017 N 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности".

3. Краткий обзор основ подготовки отчетности

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 6 месяцев 2020 года подготовлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 27.11.2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

В состав отчетности включаются формы отчетности, установленные приложением 1 к Указанию Банка России от 08.10.2018 года № 4927-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" и пояснительная информация:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»; приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:
- 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)»;
- 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)»;
- 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» (публикуемая форма)»;
- 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)»;
- Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

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

3.1. Краткий обзор основных положений в учетной политике Банка

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

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

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

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

- Положения Банка России от 27.02.2017 года № 579-П «О Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;
- Положения Банка России от 02.10.2017 года N 604-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 13.12.2017 года N 49228 (Положение N 604-П);
- Положения Банка России от 02.10.2017 года N 605-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 11.12.2017 года N 49198 (Положение N 605-П);
- Положения Банка России от 02.10.2017 года N 606-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 12.12.2017 года N 49215 (Положение N 606-П);
- Положения Банка России от 21.11.2017 года N 617-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций хеджирования", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 22.01.2018 года N 49710 (Положение N 617-П);
- Положения Банка России от 23.10.2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»;
- Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (Приказ Минфина России от 27.06.2016 года № 98н);
- Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (Приказ Минфина России от 28.12.2015 года № 217н).

Классификация и оценка

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

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

Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависят от:

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

Классификация и последующая оценка финансовых активов: бизнес-модель.

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

является ли целью

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

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

Классификация и последующая оценка финансовых активов: характеристики денежных потоков.

Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и

продажи, Банк оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»). Финансовые активы со встроенными производными инструментами рассматриваются в совокупности, чтобы определить, являются ли денежные потоки по ним платежами исключительно в счет основной суммы долга и процентов.

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

Порядок классификации финансовых инструментов определяется отдельным внутренним документом Банка.

Основой для классификации являются:

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

1. Категория «Амортизированная стоимость»

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

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

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

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

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

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

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

Особое правило

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

Банк классифицирует финансовые обязательства:

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

Обесценение

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

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

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

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

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

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

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

3.3. Применения МСФО (IFRS) 16 "Аренда"

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- фиксированные платежи (включая фиксированные платежи по существу), за вычетом любых стимулирующих платежей к получению согласно условиям подлежащей досрочного прекращения и неподлежащей досрочного прекращения аренды;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса и ставки;
- суммы, которые, как ожидается, будут уплачены Банком по гарантиям ликвидационной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если у Банка есть достаточные основания для исполнения этого опциона;
- выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение арендатором опциона на прекращение аренды.

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

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

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

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

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

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

Ниже представлено влияние применения МСФО (IFRS) 16:

Таблица 2

	01.07.2020	01.01.2020
Активы		
Активы в форме права пользования	54 413	30 527
Прочие активы (предоплата)	-	(487)
Итого активы	54 413	30 040
Обязательства		
Обязательства по аренде	46 369	37 802
Отложенное налоговое обязательство	1 609	(1 552)
Итого обязательства	47 978	36 250
Чистое влияние на собственный капитал	8 044	(7 762)

Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой согласно МСФО (IAS) 17 и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Банк

применил данный стандарт, используя модифицированный ретроспективный метод, без пересчета сравнительных показателей.

Ниже представлена сверка договорных обязательств по операционной аренде с признанным обязательством по аренде по МСФО 16:

Таблица 3

	01.07.2020
Обязательства по операционной аренде	21 638
Корректировки к величине арендных платежей:	
Будущие арендные платежи за период действия опциона на продление договора аренды в случае наличия достаточной уверенности исполнения опциона	64 589
Исключение практического характера: базовый актив малой стоимости	(9 945)
Будущие платежи по аренде, принимаемые в целях МСФО 16	76 282
Эффект от применения дисконтирования	(8 187)
Обязательства по аренде по МСФО 16	68 095
Величина ранее выплаченных авансов и невозвратных гарантийных депозитов по договорам	-
Активы в форме права пользования по МСФО 16	68 095

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

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

Объем и структура денежных средств:

Таблица 4

	01.07.2020	01.01.2020
1. Денежные средства	509 219	216 075
2. Денежные средства в Центральном Банке Российской Федерации	855 838	564 839
2.1. Остатки на счетах в Банке России	518 188	266 421
2.2. Обязательные резервы	337 650	298 418
3. Средства в кредитных организациях	84 925	243 851
3.1. Остатки на корреспондентских счетах в иностранных банках	78 658	115 439
3.2. Остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ	6 267	128 412
4. Резервы	(598)	(908)
4.1. Резервы на возможные потери	-	(14)
4.2. Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(598)	(894)
ИТОГО за вычетом резервов:	1 111 734	725 439

По состоянию на 01.07.2020 года денежные средства доступны для использования в коммерческой деятельности, ограничений на их использование нет. Средства в кредитных организациях включают в себя средства в клиринговых организациях, предназначенные для индивидуального и коллективного клирингового обеспечения. Обязательные резервы в Банке России не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничением возможности их использования.

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

Таблица 5

	01.07.2020	01.01.2020
<i>Вложения в долговые ценные бумаги в российских рублях</i>		
Корпоративные облигации российских некредитных организаций	19 674	444 915
<i>Вложения в долговые ценные бумаги в USD (в руб. экв)</i>		

Корпоративные облигации российских некредитных организаций	1 466 699	-
<i>Вложения в долевые ценные бумаги в российских рублях</i>		
Акции российских некредитных организаций	4 989	-
Итого вложений в долговые ценные бумаги	1 491 362	444 915
В том числе переданные без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 491 362	444 915

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

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

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

В таблицах данного пункта информация о вложениях в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на 01.07.2020 года, приводится в сопоставлении с информацией о вложениях в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи на 01.01.2020 года.

Таблица 6

	01.07.2020	01.01.2020
<i>Вложения в долговые ценные бумаги</i>		
<i>В российских рублях</i>		
Долговые обязательства Российской Федерации	551 021	0
Долговые обязательства Банка России	0	0
Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	160 160	159 228
Прочие долговые обязательства	1 047 976	-
Итого вложений в долговые ценные бумаги (без учета резерва на возможные потери)	1 759 157	159 228
Резервы на возможные потери	565	-
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	458	-
В том числе переданные без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 759 050	159 228

Портфель ценных бумаг Банка входит в ломбардный список Банка России. При заключении сделок прямого РЕПО дисконт, как правило, не превышает 10%. По состоянию на 01.07.2020 года в составе ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отсутствуют бумаги, переданные в качестве обеспечения по операциям РЕПО.

Таблица 7

Наименование ценной бумаги	Количество бумаг, шт.	Номинал	Дата погашения	Годовая ставка купона	Объем вложений
МосОбл_34011	207 000	750 RUR	22.12.2022	7,5%	160 160
АО "РОСНАНО"	986 609	1 000 RUR	27.03.2028	8.5%	1 047 976
ОФЗ_26228	186 485	1 000 RUR	10.04.2030	7,65%	216 464
ОФЗ_26232	320 000	1 000 RUR	06.10.2027	6,0%	334 557

Таблица 8

Виды экономической деятельности эмитентов	на 01.07.2020	на 01.01.2020
Наноиндустрия	1 047 976	-
Правительство РФ	551 021	-
Субъектов РФ и органов местного самоуправления	160 160	159 228
ИТОГО	1 759 157	159 228

Таблица 9

Географическая концентрация активов	на 01.07.2020	на 01.01.2020
Российская Федерация	1 759 157	159 228
Страны, не входящие в ОЭСР	-	-
Страны ОЭСР	-	-
ИТОГО	1 759 157	159 228

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

4.4. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Для оценки значительных активов, таких, как объекты недвижимости, привлекаются внешние оценщики. Решение о привлечении внешних оценщиков принимается ежегодно Правлением Банка. В

качестве критериев отбора применяются знание рынка, репутация, независимость и соответствие профессиональным стандартам.

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

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

Уровни иерархии справедливой стоимости

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

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

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

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

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

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

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

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

Ценные бумаги

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

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

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

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

Если цена на идентичный актив или обязательство не наблюдается на рынке, кредитная организация оценивает справедливую стоимость, используя метод оценки, который обеспечивает максимальное

использование уместных наблюдаемых исходных данных и минимальное использование ненаблюдаемых исходных данных. Поскольку справедливая стоимость является рыночной оценкой, она определяется с использованием таких допущений, которые участники рынка использовали бы при определении стоимости актива или обязательства, включая допущения о риске.

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

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

Критерии активности рынка ценных бумаг.

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

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

Активный рынок должен удовлетворять следующим критериям:

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

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

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

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

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

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

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

3 уровень – ненаблюдаемые исходные данные.

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

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

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

3 уровень – ненаблюдаемые исходные данные.

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

Производные финансовые инструменты

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

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

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

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

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

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

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

Таблица 10

	01.07.2020			01.01.2020		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
АКТИВЫ						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 491 362	-	-	444 915	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 759 157	-	-	159 228	-	-
ИТОГО	3 250 519	-	-	604 143	-	-

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

Переводов финансовых инструментов между уровнями в течение 6 месяцев 2020 года не было.

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

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

Таблица 11

Актив	Справедливая стоимость, тыс. руб.
Земельный участок, кадастровый номер 47:07:0605001:108	25 699
Земельный участок, кадастровый номер 47:07:0605001:485	687 025
Земельный участок, кадастровый номер 47:07:0605001:486	213 585
Итого	926 309
Морское судно-нефтерудовоз «КАМА» 1992г.в. ИМО №8860822	76 400
Итого	1 002 709

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 01.07.2020 года рыночная стоимость инвестиционной недвижимости Банка определена в результате оценки, осуществленной независимым оценщиком. Последняя переоценка произведена Банком по состоянию на 31.12.2019 года.

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

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

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

За 6 месяцев 2020 года обесценение основных средств не производилось. Восстановление убытков от обесценения основных средств не производилось.

Переводов финансовых инструментов между уровнями в течение 6 месяцев 2020 года не было.

4.5. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

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

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

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

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

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

Ссудная и приравненная к ней задолженность:

Таблица 12

	01.07.2020	01.01.2020
Кредитный портфель	8 940 734	8 281 557
Корректировка, увеличивающая/уменьшающая стоимость предоставленных (размещенных) средств	84 563	16 497
Средства, размещенные в кредитных организациях	-	750 000
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	744 750	3 879 464
Прочая ссудная задолженность	84 242	96 612
Резервы на возможные	(1 115 224)	(1 047 098)
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	72 186	86 810
Начисленные проценты	155 947	131 929
Резервы на возможные потери	(119 936)	(107 515)
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	8 868	5 630
Итого ссудной задолженности (с учетом обязательных и оценочных резервов)	8 856 130	12 093 886

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

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

Объем и структура кредитного портфеля Банка:

Таблица 13

	01.07.2020	01.01.2020
Корпоративные кредиты и индивидуальные предприниматели	8 901 385	8 121 651
Кредиты физическим лицам	39 349	159 906
Кредиты государственным и муниципальным организациям	-	-
Кредитный портфель итогов (до вычета резерва под обесценение)	8 940 734	8 281 557

Цели предоставления кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям:

Таблица 14

	01.07.2020	01.01.2020
Пополнение оборотных средств	7 902 988	6 948 121
Приобретение, ремонт и модернизация ОС	268 207	393 582
Приобретение, ремонт и модернизация недвижимости	370 326	423 834
Прочие цели	84 825	84 114
Приобретение ценных бумаг	228 200	272 000
Погашение задолженности перед третьими лицами	46 839	
Итого кредитов юридическим лицам (до вычета резерва под обесценение)	8 901 385	8 121 651

Цели предоставления кредитов физическим лицам:

Таблица 15

	01.07.2020	01.01.2020
Потребительские цели	30 046	142 988
Ипотека	5 711	12 918
Приобретение недвижимости	3 592	4 000
Автокредиты	-	-
Итого кредитов физическим лицам (до вычета резервов под обесценение)	39 349	159 906

Структура кредитного портфеля в разрезе видов экономической деятельности заемщиков:

Таблица 16

	Размер задолженности	Доля в кредитном портфеле
Торговля	2 897 996	32.41%
Сдача в аренду	49 595	0.55%
Транспортное обслуживание грузов	1 544 661	17.28%
Производство	1 168 145	13.07%
Строительство	1 123 736	12.57%
Инфраструктурное строительство	284 799	3.19%
Транспорт и связь	455 257	5.09%
Прочие отрасли	1 241 788	13.89%
Финансовый лизинг	0	0%
Судостроение	135 408	1.51%
Физические лица	39 349	0.44%
Кредитный портфель итогов (до вычета резерва под обесценение)	8 940 734	100%

Структура кредитов по срокам до погашения:

Таблица 17

Заемщики	Сроки до погашения	на 01.07.2020	на 01.01.2020
Юридические лица	Менее месяца	357 131	221 879
	От 1 до 6 месяцев	3 563 779	3 923 127
	От 6 до 12 месяцев	2 611 063	2 171 215
	Свыше 12 месяцев	1 720 880	1 233 938
	Просроченные	648 532	571 492
	Итого ссуд юридических лиц (до вычета резерва под обесценение)	8 901 385	8 121 651
Физические лица	Менее месяца	0	0
	От 1 до 6 месяцев	5 230	10 670
	От 6 до 12 месяцев	7 846	14 031
	Свыше 12 месяцев	24 844	43 279

	<i>Просроченные</i>	1 429	91 926
	Итого ссуд физических лиц (до вычета резерва под обесценение)	39 349	159 906
Итого кредитный портфель (до вычета резерва под обесценение)		8 940 734	8 281 557

В 1 полугодии 2020 года объем ссудной задолженности, просроченных более чем на 90 дней, снизился на 2%, вследствие проведения сделок по уступке прав требования ссудной задолженности (подробная информация раскрыта в п. 8.3.9 пояснительной информации).

Географическая концентрация кредитного портфеля:

Таблица 18

	на 01.07.2020	на 01.01.2020
Российская Федерация	8 790 734	8 281 557
Страны, не входящие в ОЭСР	-	-
Страны ОЭСР	150 000	-
ИТОГО (до вычета резерва под обесценение)	8 940 734	8 281 557

Региональная структура кредитного портфеля:

Таблица 19

	01.07.2020	01.01.2020
Москва	7 388 797	6 740 730
Санкт-Петербург	1 176 884	1 056 805
Калининград	-	9 762
Новороссийск	288 539	342 015
Владивосток	86 514	132 245
Итого (до вычета резерва под обесценение)	8 940 734	8 281 557

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

Таблица 20

	01.07.2020	01.01.2020
<i>Вложения в долговые ценные бумаги</i>		
В российских рублях		
Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	75 304	75 350
Евробонды российских некредитных организаций	43 749	43 749
Долговые ценные бумаги Российской Федерации	36 126	36 488
В USD		
Долговые ценные бумаги российских некредитных организаций	418 127	-
В ЕВРО		
Долговые ценные бумаги Российской Федерации	307 144	150 202
Итого вложений в долговые ценные бумаги (без учета резерва)	880 450	305 789
Резервы на возможные потери	(44 783)	(43 749)
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(96)	-
В том числе переданные без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа	-	-
Итого вложений в долговые ценные бумаги (с учетом обязательных и оценочных резервов)	835 571	262 040

Рублевые долговые ценные бумаги Российской Федерации в сумме 35 млн. руб. по номинальной стоимости переведены в обеспечение в коллективный гарантийный фонд в НКЦ (группа Московской Биржи) с одновременным выводом из коллективного гарантийного фонда денежных средств в сумме 30 млн. руб. с целью получения купонного дохода на отвлеченные активы.

Таблица 21

Наименование ценной бумаги	Количество бумаг, шт.	Номинал	Дата погашения	Годовая ставка купона	Объем вложений
Veb Finance plc	1 430	1000 USD	09.07.2020	6,902%	103 352
GAZ CAPITAL SA	3 939	1000 USD	11.02.2026	5,15%	314 775
RF_25__EUR	35	100 000 EUR	04.12.2025	2,875%	307 144
МосОбл_34011	100 000	1 000 RUR	22.12.2022	7,5%	75 304
ОФЗ_26205	35 000	1 000 RUR	14.04.2021	7,60%	36 126
EMERGING MARKETS STRUCTURED PR	27 866	1 000 RUR	25.06.2019		43 749

Таблица 22

Виды экономической деятельности эмитентов	на 01.07.2020	на 01.01.2020
Финансовое посредничество	461 876	43 749
Деятельность федеральных органов государственной власти	343 270	186 690
Деятельность органов государственной власти субъектов Российской Федерации	75 304	75 350
ИТОГО (с учетом обязательных и оценочных резервов)	835 571	262 040

4.6. Финансовые активы, переданные без прекращения признания

Объемы ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по сделкам РЕПО, РЕПО с КСУ на 01.07.2020 года:

Таблица 23

	01.01.2020	01.01.2019
<i>В российских рублях</i>		
КСУ	490 453	72 000
Итого ценных бумаг, переданных в качестве обеспечения по сделкам РЕПО*	490 453	72 000

* по справедливой стоимости

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

В 1 квартале 2020 года производилась переклассификация финансовых инструментов из категории «Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в категорию «Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход».

Таблица 24

Наименование ценной бумаги	Количество бумаг, шт.	Номинал	Дата погашения	Годовая ставка купона	Объем вложений
АО "РОСНАНО"	422 178	1 000 RUR	27.03.2028	8.5%	450 519

4.8. Финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету

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

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

Таблица 25

	валовая сумма признанных финансовых активов/обязательств по сделкам обратного РЕПО с ЦК на Московской Бирже	валовая сумма признанных финансовых активов/обязательств по сделкам SWAP валютном рынке Московской Биржи	валовая сумма признанных финансовых активов/обязательств по срочным сделкам на валютном рынке Московской Биржи	валовая сумма признанных финансовых активов/обязательств по конверсионным сделкам с АО «Альфа-Банк»
Финансовые активы	752 029 000,62	149 391 800,00	106 259 979,58	1 748 782,00
Финансовые обязательства	746 000 000,00	148 632 500,00	106 300 272,60	1 754 640,00
Суммы взаимозачетов, произведенных при определении нетто-величин, признанных в бухгалтерском балансе	6 029 000,62	759 300,00	(40 293,02)	(5 858,00)
Нетто-величины, признанные в бухгалтерском балансе	6 029 000,62	759 300,00	(40 293,02)	(5 858,00)

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

По состоянию на 01.07.2020 года в качестве обеспечения по сделкам, совершаемым на возвратной основе финансовые активы, переданные без прекращения, составляют 490 453 тыс. руб.

Таблица 26

	На 01.07.2020 (шт.)	Объем по рыночной цене (тыс. руб.)	Кол-во ценных бумаг, переданных сделкам РЕПО (шт.)	Объем по рыночной цене бумаг, переданных по сделкам РЕПО (руб.)
<i>В российских рублях</i>	490 453 000	490 453 000,00	490 453 000	490 453 000,00
КСУ	490 453 000	490 453 000,00	490 453 000	490 453 000,00
Итого	490 453 000	744 749 665.62	490 453 000	490 453 000,00

* по справедливой стоимости

По состоянию на 01.07.2020 года активы, полученные в качестве обеспечения с правом их продажи или последующего залога составляют 746 000 тыс. руб.

Таблица 27

	На 01.07.2020 (шт.)	Объем по рыночной цене (тыс. руб.)	Кол-во ценных бумаг, полученных по сделкам РЕПО (шт.)	Объем по рыночной цене бумаг, полученных по сделкам РЕПО (руб.)
<i>В российских рублях</i>	500 000 000	500 000 000,00	500 000 000	500 000 000,00
КСУ	500 000 000	500 000 000,00	500 000 000	500 000 000,00
<i>В долларах США</i>	246 000 000	244 749 665.62	246 000 000	244 749 665.62
КСУ	246 000 000	1 962 700,0	246 000 000	244 749 665.62
Итого	746 000 000	744 749 665.62	746 000 000	744 749 665.62

* по справедливой стоимости

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

Таблица 28

	Здания и сооружения	Вычислительная техника	Прочие	Нематериальные активы	Запасы	Земля, временно не используемая в основной деятельности	Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение ОС	Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено
Первоначальная (восстановительная) стоимость на 01.01.2020	726 789	39 058	90 741	55 270	6 601	926 309	0	0	0	76 400
Накопленная амортизация на 01.01.2020 г.	159 323	20 583	60 028	23 305	0	0	0	0	0	0
Остаточная стоимость на 01.01.2020	567 466	18 475	30 712	31 965	6 601	926 309	0	0	0	76 400
Поступления за 1 полугодие 2020 г.	0	676	48	7 628	12 812	0	7 537	10 410	0	0
Переоценка за 1 полугодие 2020 г.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Выбытие за 1 полугодие 2020 г.	0	0	132	0	8 905	0	723	7 628	0	0
Амортизационные отчисления за 1 полугодие 2020 г.	11 337	3 328	2 635	7 011	0	0	0	0	0	0
Выбытие накопленной амортизации за 1 полугодие 2020 г.	0	0	132	0	0	0	0	0	0	0
Остаточная стоимость на 01.07.2020	556 129	15 823	28 125	32 582	10 509	926 309	6 814	2 782	0	76 400
Первоначальная (восстановительная) стоимость на 01.07.2020 г.	726 789	39 734	90 657	62 898	0	0	0	0	0	0
Накопленная амортизация на 01.07.2020 г.	170 660	23 912	62 531	30 316	0	0	0	0	0	0

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

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

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

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

К группе однородных основных средств «Здания и сооружения» применяется модель учета по переоцененной стоимости с периодичностью 1 год. При этом переоцененная стоимость должна отражать справедливую стоимость на конец отчетного года. При определении переоцененной стоимости объектов основных средств Банком используются экспертные заключения о справедливой стоимости объектов. Результаты переоценки отражаются в балансе за последний рабочий день отчетного года, также могут использоваться действующие цены на активном рынке аналогичных объектов основных средств.

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

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

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

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

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

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

4.10.1. Информация о наличии ограничений прав собственности на основные средства

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

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

Таблица 29

Период	Сумма
2 квартал 2020 г.	6 814

4.10.3. Сумма договорных обязательств по приобретению основных средств

Таблица 30

Отчетная дата	Сумма
01.07.2020	1 329

4.10.4. Дата последней переоценки основных средств

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

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

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

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

4.10.5. Сведения об оценщике

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

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

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

Объекты оценки принадлежат Банку на праве собственности.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Оценка производилась в соответствии с законодательными актами Российской Федерации:

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

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

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

Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (Приложение №40 к Приказу Министерства финансов РФ от 28.12.2015 года №217н «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов

финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации);

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Ответственность ООО «Балтийская экспертиза» застрахована САО «ВСК», страховой полис (договор) страхования ответственности юридического лица № 1918BV40W9501 от 29.11.2019 года, Действителен с 29.11.2019 года по 28.11.2020 года.

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

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

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

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

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

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

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся (находящаяся) в собственности Банка полученное (полученная) при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное (предназначенная) для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга)), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами

и требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется.

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

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

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

По состоянию на 01.07.2020 года балансовая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности равна 926 309 тыс. руб. За отчетный период отсутствовали новые поступления, возникшие в результате приобретения недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

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

4.12. Нематериальные активы

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

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

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

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

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

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

Порядок проверки на обесценение аналогичен применяемому для проверки на обесценение основных средств. После признания обесценения начисление амортизации по нематериальным активам, готовым к использованию, должно производиться с учетом уменьшения их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, на величину обесценения с даты, следующей за датой признания, в течение оставшегося срока полезного использования. На конец каждого отчетного года Банк определяет наличие признаков того, что убыток от обесценения нематериального актива, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился. При наличии признаков того, что убыток от обесценения нематериального актива, учитываемого по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, признанный в предыдущих отчетных периодах, больше не существует либо уменьшился, осуществляется его (полное или частичное) восстановление в пределах

стоимости нематериального актива (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учета при отсутствии признаков обесценения. После восстановления ранее признанного убытка от обесценения начисление амортизации по нематериальным активам, готовым для использования, должно производиться с учетом увеличения их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, на величину восстановленного убытка от обесценения со дня, следующего за днем восстановления, в течение оставшегося срока полезного использования.

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

4.13. Прочие активы

Таблица 31

	01.07.2020	01.01.2020
Комиссии	2 084	3 813
Резервы на возможные потери по комиссиям	(2 039)	(3 788)
Расчеты по хоздоговорам и прочие расчеты	37 707	26 370
Расчеты по налогам и сборам	40 832	2 588
Прочие	117 351	96 264
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	38 127	20 611
Резервы на возможные потери по прочим операциям и хоздоговорам	(102 685)	(100 443)
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	5 176	435
Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	76 400	76 400
Средства, внесенные в уставные капиталы организаций (прочие)	130 069	130 069
Итого прочих активов (с учетом обязательных и оценочных резервов)	340 983	252 319

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

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

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

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

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

Информация об объеме прочих активов в разрезе видов валют:

Таблица 32

	01.07.2020
Финансовые активы	
Незавершенные расчеты, в т.ч.:	25 614
в рублях	25 614
Расчеты с валютными и фондовыми рисками	38 127
в дол. США	32 284
в евро	5 843
Дебиторская задолженность, в т.ч.:	3 041
в рублях	3 038
в евро	3
Средства, внесенные в уставные капиталы организаций (прочие)	130 069
в рублях	130 069
Всего финансовых активов	196 851
Нефинансовые активы	

Предоплата по товарам и услугам, в т.ч.:	26 871
в рублях	25 367
в дол. США	168
в евро	1 336
Авансовые платежи по налогам, в т.ч.:	40 832
в рублях	40 832
Прочие, в т.ч.:	29
в рублях	29
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в т.ч.:	76 400
в рублях	76 400
Всего нефинансовых активов	144 132
ИТОГО (за вычетом резервов под обесценение)	340 983

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

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

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

На 01.07.2020 года:

Таблица 33

	<i>Резервы на возможные потери, начисленные в соответствии с положениями Банка России 590-П, 611-П по состоянию на 01.07.2020г.</i>	<i>ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 01.07.2020 г.</i>	<i>Корректировка РВП до резерва ОКУ по состоянию на 01.07.2020г.</i>
Резерв под обесценение	1 414 413	1 323 309	(91 104)
Средства в кредитных организациях	0	598	598
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 115 224	1 043 039	(72 185)
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	565	209	(356)
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	44 783	44 888	105
Прочие активы	226 699	212 544	(14 155)
Безотзывные обязательства кредитной организации	14 176	8 926	(5 250)
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	12 966	13 105	139

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

На 01.01.2020 года:

Таблица 34

	Резервы на возможные потери, начисленные в соответствии с положениями Банка России 590-П, 611-П по состоянию на 01.01.2020г.	ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 01.01.2020 г.	Корректировка РВП до резерва ОКУ по состоянию на 01.01.2020г
Резерв под обесценение	1 330 063	1 239 860	(90 203)
Средства в кредитных организациях	14	1 797	1 783
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 047 098	960 288	(86 810)
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	43 749	43 749	0
Прочие активы	211 746	204 792	(6 954)
Безотзывные обязательства кредитной организации	10 397	4 989	(5 408)
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	17 059	24 245	7 186

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

4.15. Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 35

	01.07.2020	01.01.2020
Межбанковские кредиты и депозиты	-	-
Средства, полученные по сделкам с ценными бумагами, переданными без прекращения признания	490 453	-
Итого средств кредитных организаций	490 453	-

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

Таблица 36

	01.07.2020	01.01.2020
Государственные организации		
Текущие/расчетные счета	758 311	356 244
Срочные депозиты	35 000	0
Обязательства по уплате процентов	79	0
Корпоративные клиенты		
Текущие/расчетные счета	3 022 689	2 194 737
Срочные депозиты	2 801 331	4 248 618
Обязательства по уплате процентов	17 887	21 981
Корректировки увеличивающие (уменьшающие) стоимость привлеченных средств	(23)	(758)
Физические лица и индивидуальные предприниматели		
Текущие/расчетные счета	1 099 654	776 045
Срочные вклады	5 601 129	5 915 294
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	117 589	130 764
Корректировки увеличивающие (уменьшающие) стоимость привлеченных средств	(15 832)	(16 928)

Итого текущие / расчетные счета	4 880 654	3 327 026
Итого срочные средства клиентов	8 557 160	10 298 971
Итого средства клиентов	13 437 814	13 625 997

Таблица 37

Текущие / расчетные счета	01.07.2020
Государственные организации и корпоративные клиенты, из них компании отраслевой принадлежности	3 781 000
Морская и речная отрасли	1 551 798
Торговля	608 389
Финансовая сфера	559 320
Транспорт	336 970
Прочие	192 814
Производство	174 892
Сфера услуг	133 953
Недвижимость	126 740
Строительство	83 132
Сельское хозяйство	12 992
Физические лица и индивидуальные предприниматели	1 099 654
Итого текущие и расчетные счета	4 880 654

Таблица 38

Срочные средства клиентов	01.07.2020
Государственные организации и корпоративные клиенты, из них компании отраслевой принадлежности	2 836 331
Морская и речная отрасли	2 026 466
Транспорт	218 130
Финансовая сфера	205 255
Торговля	142 820
Сфера услуг	104 439
Прочие	72 280
Строительство	59 041
Производство	4 500
Недвижимость	3 400
Обязательства по уплате процентов	17 966
Корректировки увеличивающие (уменьшающие) стоимость привлеченных средств	(23)
Физические лица	5 601 129
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	117 589
Корректировки увеличивающие (уменьшающие) стоимость привлеченных средств	(15 832)
Итого срочные средства клиентов	8 557 160

По состоянию на 01.07.2020 года и 01.01.2020 года Банк не имел неисполненных в установленный срок обязательств.

4.17. Государственные субсидии и другие формы государственной помощи

Указанных субсидий и помощи по состоянию на 01.07.2020 года у Банка не было.

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

Вложений в финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток у Банка, по состоянию на 01.07.2020 года не было.

4.19. Выпущенные долговые обязательства оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 39

	01.07.2020	01.01.2020
Выпущенные облигации	-	-
Выпущенные векселя, в том числе	121 858	25 932
<i>Дисконтные</i>	26 916	25 932
<i>Процентные</i>	94 942	-
Корректировки, увеличивающие (уменьшающие) стоимость выпущенных ценных бумаг	(2 733)	(2 947)
Итого выпущенных долговых обязательств	119 125	22 985

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

Таблица 40

Номер векселя	Валюта векселя	Дата выпуска	Дата погашения	Сумма обязательств на 01.07.2020	Учетная сумма	Полный дисконт
<i>Дисконтные векселя</i>						
0000732	643	22.06.2009	22.06.2024	526	500	38
0000733	643	22.06.2009	22.06.2024	526	500	38
0000734	643	22.06.2009	22.06.2024	526	500	38
0000932	643	17.11.2009	18.11.2024	525	500	38
0000933	643	17.11.2009	18.11.2024	525	500	38
0000934	643	17.11.2009	18.11.2024	525	500	38
0000935	643	17.11.2009	18.11.2024	525	500	38
0000936	643	17.11.2009	18.11.2024	525	500	38
0000937	643	17.11.2009	18.11.2024	525	500	38
0000938	643	17.11.2009	18.11.2024	525	500	38
0000939	643	17.11.2009	18.11.2024	525	500	38
0000940	643	17.11.2009	18.11.2024	525	500	38
0000941	643	17.11.2009	18.11.2024	525	500	38
0000942	643	17.11.2009	18.11.2024	525	500	38
0000943	643	17.11.2009	18.11.2024	525	500	38
0000985	643	15.04.2010	15.04.2025	524	500	38
0000986	643	15.04.2010	15.04.2025	524	500	38
0000987	643	15.04.2010	15.04.2025	524	500	38
0000988	643	15.04.2010	15.04.2025	524	500	38
0000989	643	15.04.2010	15.04.2025	524	500	38
0000990	643	15.04.2010	15.04.2025	524	500	38
0000991	643	15.04.2010	15.04.2025	524	500	38
0000992	643	15.04.2010	15.04.2025	524	500	38
0001002	643	04.08.2010	04.08.2025	523	500	38
0001003	643	04.08.2010	04.08.2025	523	500	38
0001004	643	04.08.2010	04.08.2025	523	500	38
0001005	643	04.08.2010	04.08.2025	523	500	38
0001006	643	04.08.2010	04.08.2025	523	500	38
0001007	643	04.08.2010	04.08.2025	523	500	38
0001008	643	04.08.2010	04.08.2025	523	500	38
0001009	643	04.08.2010	04.08.2025	523	500	38
0001010	643	04.08.2010	04.08.2025	523	500	38
0001011	643	04.08.2010	04.08.2025	419	400	30

0001026	643	11.11.2010	10.11.2025	523	500	37
0001027	643	11.11.2010	10.11.2025	523	500	37
0001028	643	11.11.2010	10.11.2025	523	500	37
0002728	643	14.01.2020	16.07.2020	1 998	1 941	62
0002701	643	30.06.2020	01.02.2021	1 000	1 000	25
0002699	643	31.10.2019	01.07.2020	1 017	1 000	42
0002626	643	23.12.2019	22.12.2022	4 136	4 050	678
<i>Процентные векселя</i>						
0002700	643	25.06.2020	21.01.2023	94 942	94 900	0

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

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

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

4.21. Прочие обязательства

Таблица 41

	01.07.2020	01.01.2020
Расчеты по налогам и сборам	24 716	6 591
Задолженность по расчетам с персоналом	54 601	44 788
Обязательства по хоз. договорам и прочие расчеты	5 090	25 390
Суммы, поступившие до выяснения	433	424
Расчеты по выданным банковским гарантиям	18 047	20 823
Прочие	649	1 911
Оценочное обязательство некредитного характера	336	10 348
Арендные обязательства	62 196	-
Итого прочих обязательств	166 068	110 275

Информация об объеме прочих обязательств в разрезе видов валют:

Таблица 42

	01.07.2020
Финансовые обязательства	
Кредиторская задолженность, в т.ч.	1 844
в рублях	1 844
Расчеты по выданные банковским гарантиям, в т.ч.	18 047
в рублях	18 047
Обязательства по договорам аренды, в т.ч.	62 196
в рублях	62 196
Всего финансовых обязательств	82 087
Нефинансовые обязательства	
Задолженность по расчетам с персоналом, в т.ч.	54 601
в рублях	54 601
Налоги, в т.ч.	17 449
в рублях	17 449
Прочие, в т.ч.	4 664
в рублях	4 647
в дол. США	13
в евро	4

Обязательство по уплате текущего налога на прибыль, в т.ч.	7 267
в рублях	7 267
Всего нефинансовых обязательств	83 981
ИТОГО	166 068

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

Таблица 43

	До востребова ния и на 1 день	До 10 дней	До 20 дней	До 30 дней	До 90 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше 1 года	ИТОГО
<i>Финансовые обязательства</i>									
Кредиторская задолженность	1 256	586	2	-	-	-	-	-	1 844
Расчеты по выданным банковским гарантиям	18 047	-	-	-	-	-	-	-	18 047
Обязательства по договорам аренды	62 196	-	-	-	-	-	-	-	62 196
<i>Нефинансовые обязательства</i>									
Задолженность по расчетам с персоналом	214	44 731	-	-	-	4 828	4 828	0	54 601
Налоги	17 449	-	-	-	-	-	-	-	17 449
Прочие	1 164	-	-	435	-	220	2 845	-	4 664
Обязательство по уплате текущего налога на прибыль	-	3 593	0	865	2 809	-	-	-	7 267
ИТОГО	100 326	48 910	2	1 300	2 809	5 048	7 673	0	166 068

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

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

4.22.1. Резервы – оценочные обязательства некредитного характера

Балансовая стоимость резервов - оценочных обязательств представлена в таблице:

Таблица 44

Отчетная дата	Сумма (тыс. руб.)
01.01.2020	10 348
01.07.2020	336

Величина резервов - оценочных обязательств, признанных за 1 полугодие 2020 год (включая увеличение существующих резервов), составила 10 тыс. рублей.

Величина резервов - оценочных обязательств, списанных в течение 1 полугодия 2020 года, составила 10 022 тыс. рублей.

В состав резервов - оценочных обязательств на 01.07.2020 года входят:

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

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

Обязательства по демонтажу учитываются по дисконтированной стоимости с применением ставки дисконтирования до налогообложения, сопоставимой по сроку погашения с процентом доходности облигационного федерального займа, либо другой аналогичной государственной ценной бумаги. Начисление процентных расходов на дисконтированную стоимость производится ежеквартально.

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

Ожидаемые сроки выбытия связанных экономических выгод согласно срокам действия договоров

аренды, следующие: 01.09.2020 года, 21.04.2024 года.

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

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

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

4.22.2. Условные обязательства кредитного характера

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

Условные обязательства кредитного характера составляют:

Таблица 45

	01.07.2020	01.01.2020
Неиспользованные кредитные линии	800 350	828 829
Выданные гарантии и поручительства	2 053 034	2 141 782
Аккредитивы	13 000	-
ИТОГО (до вычета резерва на возможные потери)	2 866 384	2 970 611
Обязательные резервы по условным обязательствам	(27 142)	(27 456)
Корректировка резервов на возможные потери до сумм оценочных резервов	5 111	(1 778)
ИТОГО (за вычетом обязательных и оценочных резервов)	2 844 353	2 941 377

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

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

У Банка отсутствуют неисполненные обязательства.

4.24. Уставный капитал

По состоянию на 01.07.2020 года размер уставного капитала МОРСКОГО БАНКА (АО) составил 1 755 956 134,50 рублей.

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

Доля ООО «Агентство инвестиций и развития ТЭК» в Уставном Капитале Банка на 01.07.2020 года составила 99,8403%.

Число миноритарных акционеров составляет 29.

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

Таблица 46

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

4.24.2. Информация о правах и ограничениях по акциям каждой категории (типа), включая ограничения на выплату дивидендов, ограничения по количеству акций, принадлежащих одному акционеру и их суммарной номинальной стоимости, ограничения по максимальному числу голосов, предоставляемых одному акционеру

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

Акционеры - владельцы обыкновенных акций имеют право:

- участвовать в управлении делами Банка, в том числе участвовать в работе Общего собрания акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- получать дивиденды;
- получить часть имущества Банка в случае его ликвидации;
- в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом и настоящим Уставом, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией;
- обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом;
- требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;
- оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации или Федеральным законом «Об акционерных обществах», и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;
- требовать исключения другого акционера в судебном порядке с выплатой ему действительной стоимости его доли участия, если такой акционер своими действиями (бездействием) причинил существенный вред Банку либо иным образом существенно затрудняет его деятельность и достижение целей, ради которых он создавался, в том числе грубо нарушая свои обязанности, предусмотренные законом или настоящим Уставом. Отказ от этого права или его ограничение ничтожны;
- иные права в соответствии с действующим законодательством.

Для формирования уставного капитала Банка не могут быть использованы привлеченные денежные средства, средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные

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

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

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

Общая величина полученной Банком чистой прибыли за 1 полугодие 2020 года составила 90 621 тысяч рублей.

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

Комиссионные доходы и расходы

Таблица 47

	01.07.2020	01.07.2019
Комиссионные доходы, всего, в том числе:	116 507	125 417
Доходы от открытия и ведения банковских счетов	14 728	30 312
Доходы от расчетного и кассового обслуживания	29 631	42 041
Доходы от операций с валютными ценностями	4	3
Доходы от осуществления переводов денежных средств	28 074	21 871
Доходы от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	43 749	30 762
Доходы от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	100	68
Доходы от других операций	221	360
Комиссионные расходы, всего, в том числе:	20 350	25 388
Расходы по операциям с валютными ценностями	582	1 287
Расходы за открытие и ведение банковских счетов	4 955	5 171
Расходы за расчетное и кассовое обслуживание	9 689	3 182
Расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	9	10 707
Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг, кроме расходов на консультационные и информационные услуги	3 438	972
другие комиссионные расходы	1 677	4 069
Чистые комиссионные доходы	96 157	100 029

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

Таблица 48

	01.07.2020	01.07.2019
Доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе	6 380	0
От операций с приобретенными долговыми ценными бумагами	869	0

От переоценки приобретенных долговых ценных бумаг	4 120	0
От операций приобретения долевых ценных бумаг	352	0
От переоценки приобретенных долевых ценных бумаг	1 039	0
Расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе	9 987	0
От переоценки приобретенных долговых ценных бумаг	9 883	0
От операций приобретения долевых ценных бумаг	96	0
От переоценки приобретенных долевых ценных бумаг	8	0
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(3 607)	0

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

Таблица 49

	01.07.2020	01.07.2019
Доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход , в том числе	80 188	15 034
От операций с приобретенными долговыми ценными бумагами	80 188	15 034
Расходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход , в том числе	4 336	10 370
По операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами	4 336	10 370
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	75 852	4 664

5.1. Процентные доходы и расходы

Таблица 50

	01.07.2020	01.07.2019
Процентные доходы, всего, в том числе:	650 563	715 389
От размещения средств в кредитных организациях	62 478	5 229
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями	528 687	614 874
От вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 024	0
От вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	41 146	92 813
От вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	7 228	2 473
Процентные расходы, всего, в том числе:	281 398	287 685
По привлеченным средствам кредитных организаций	5 846	10 666
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	275 010	275 805
По выпущенным долговым обязательствам	542	1 214
Чистые процентные доходы	369 165	427 704

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

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

Информация о движении резервов на возможные потери и корректировок до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, признанных в течение 1 полугодия 2020 года для каждого вида активов представлена следующим образом:

Таблица 51

	Сумма убытков от обесценения, тыс. руб.	Сумма восстановления от обесценения, тыс. руб.
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, средства, размещенные на корреспондентских счетах, начисленные процентные доходы, в том числе по начисленным процентным доходам	845 648	644 267
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	59 310	39 761
Ценные бумаги, оцениваемым по амортизированной стоимости	5 753	5 188
Прочие	-	-
Прочие	200 278	206 812
ИТОГО	1 051 679	856 267

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

Таблица 52

Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков	01.07.2020	01.07.2019
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	68 615	(95 405)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(10 776)	106 467

5.4. Основные компоненты расхода (дохода) по налогу

Таблица 53

Налоги, относимые на расходы	01.07.2020	01.07.2019
НДС уплаченный, налог на имущество, транспортный налог и др.	11 729	16 138
Налог на прибыль	8 416	12 309
Увеличение (уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог	22 969	(101 020)
ВСЕГО	43 114	(72 573)

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

В 1 полугодии 2020 г. ставки налогов оставались такими же, как в 2019. Разницы в налоге на добавленную стоимость, обусловленной изменением ставки налога, не образовалось.

Корректировки для расчета налога на прибыль за 1 полугодие 2020 года:

Таблица 54

Наименование корректировки	Сумма корректировки
Восстановлен резерв по ст. 300 НК	(11 027)
Разница между бух. и нал. учетом ценных бумаг (реализация и НКД)	(58 228)
Резервы по 611-П (не учитываются в расходах, уменьшающих налогооблагаемую базу налога на прибыль)	28 971
Переоценка ценных бумаг по справедливой стоимости	4 733
Нереализованные курсовые разницы по ценным бумагам (валютная переоценка ценных бумаг)	44 595

Административно-хозяйственные расходы	(722)
Уступка права требования долга и реализация основных средств в БУ	(99 692)
СПОД расходы	1 055
СПОД доходы	(23)
Прочие, не увеличивающие налогооблагаемую базу	(1 017)
Корректировки по расходам на аренду по МСФО	674
Штрафы, уплаченные по требованиям ИФНС	20
НКД по облигациям	(7 057)
Корректировка по страховым взносам во внебюджетные фонды по МСФО	(5 898)
Премия по ценным бумагам	13 811
Убыток от реализации ОС, учитываемый в текущем периоде	(21)
Корректировки по МСФО в бухгалтерском учете	(74 092)
Наращенные доходы по комиссиям по пластиковым картам	89
ИТОГО	(163 829)

Таблица 55

Прибыль по бухгалтерскому учету	122 005
Корректировки к увеличению налоговой базы	93 948
Корректировки к уменьшению налоговой базы	(257 777)
Налоговая база по налогу на прибыль	(41 824)
в том числе:	
Налоговая база по налогу на прибыль по ставке 15%	55 133
Налоговая база по налогу на прибыль по ставке 20%	(96 957)

Прибыль по бухгалтерскому учету за 1 полугодие 2020 года составила 122 005 тыс. руб. Банк должен был заплатить с вышеуказанной прибыли налог на прибыль по ставке 15% в сумме 8 270 тыс. руб. и налог по ставке 20% - 13 374 тыс. руб. В связи с тем, что между бухгалтерским и налоговым учетом имеются значительные различия, в налоговом учете Банком получен убыток. Убыток сложился из суммы убытка, рассчитанного от общей налоговой базы (облагаемой 15 и 20 процентным налогом) и составил 41 824 тыс. руб. В связи с тем, что с налоговой базы, облагающейся 15% налогом в сумме 55 133 тыс. руб., был уплачен налог в соответствии со ст. 284 НК РФ, сумма убытка увеличилась на размер налоговой базы, облагаемой 15% налогом, и составила в итоге 96 957 тыс. руб. Основной причиной, повлиявшей на различие финансового результата в бухгалтерском и налоговом учете стали положительные корректировки резервов по МСФО в сумме 74 092, не увеличивающие налогооблагаемую базу налога на прибыль, а также убыток при уступке права требования в налоговом учете в сумме 69 854 тыс. руб., уменьшающий налогооблагаемую базу, и доход от уступки права требований в бухгалтерском учете в сумме 29 838 тыс. руб., не увеличивающий налогооблагаемую базу налога на прибыль. В итоге сумма корректировки к уменьшению налоговой базы по уступке права требования составила 99 692 тыс. руб.

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

Отсутствуют.

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

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

Таблица 56

Период	Раскрытие статей доходов и расходов в случаях выбытия основных средств, тыс.руб.		Содержание операции
	Прибыль	Убыток	
1 полугодие 2020г.	0	0	Выбытие: Списание Минисортировщика банкнот "UNIXCAM 1500X" Инв.№41 в связи с его

			непригодностью согласно акту списания ОС № 1 от 05.06.2020
--	--	--	--

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

5.8. Дополнительное раскрытие по долгосрочным активам, предназначенным для продажи

Выбытия долгосрочных активов, предназначенных для продажи по состоянию на 01.07.2020 года, не было.

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

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

Структура общего совокупного дохода Банка за 1 полугодие 2020 год и соответствующий период 2019 года представлена в следующей таблице:

Таблица 57

	01.07.2020	01.01.2020	01.07.2019
Совокупный доход, всего, в том числе	78 575	142 149	104 685
прибыль (убыток)	78 229	43 762	(1 625)
прочий совокупный доход	346	98 387	106 310

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

По состоянию на 01.07.2020 года источники собственных средств выросли на 3,3% по сравнению с показателем на начало отчетного года и увеличились на 4,6% по сравнению с данными за соответствующий период прошлого года.

Суммы дивидендов, признанных в качестве выплат в пользу акционеров (участников) в течение отчетного периода, отсутствуют.

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

Денежные потоки за два отчетных периода по состоянию на 01.07.2020 года и 01.07.2019 года, представлены в форме 0409814 «Отчёт о движении денежных средств».

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

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

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

Обязательные резервы в Банке России

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

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

По состоянию на 01.07.2020:

Таблица 58

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

По состоянию на 01.01.2020:

Таблица 59

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

7.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств

К таковым относятся предоставление гарантий и поручительств клиентам Банка. По состоянию на 01.07.2020 Банк выдал гарантий и поручительств на сумму 2 066 034 тыс. руб. (на 01.01.2020 - 2 141 782 тыс. руб.).

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

Остатков, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов) за 6 месяцев 2020 году не было.

7.4. Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей

За отчетный период у Банка не имелось денежных потоков, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.

7.5. Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон

Таблица 60

	01.07.2020	Изменение	01.01.2020
Москва	767 651	255 310	512 341
С-Петербург	118 930	54 898	64 032
Калининград	-	(44 744)	44 744
Владивосток	98 353	43 312	55 041
Новороссийск	126 800	77 519	49 281
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 111 734	386 295	725 439

8. Информация о целях и политике управления рисками

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

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

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

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

Целями Стратегии управления рисками и капиталом является:

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

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

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

ВПОДК и система управления рисками Банка включает в себя:

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

ВПОДК разработаны с учетом нижеперечисленных требований:

- своевременное выявление значимых для Банка рисков;
- определение планового (целевого) уровня капитала и текущей потребности в капитале;

- установление методов и процедур управления значимыми рисками, оценка достаточности капитала и его распределение по видам значимых рисков;
- установление системы контроля за значимыми рисками, достаточностью капитала и соблюдением лимитов по рискам;
- формирование отчетности в рамках ВПОДК и системы управления рисками;
- определение процедур внутреннего контроля за выполнением ВПОДК и функционированием системы управления рисками.

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

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

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

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

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

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

Организационная структура Банка формируется с учетом необходимости обеспечить:

- непрерывный контроль проведения банковских операций и процесса управления рисками и капиталом;
- вовлеченность Совета директоров Банка, Председателя Правления и Правления Банка в процессы управления рисками и капиталом, в том числе во внутренние процедуры оценки достаточности капитала;
- разделение функций, полномочий и ответственности:
 - во избежание пересечения полномочий и возможных конфликтов интересов на уровне организационной структуры Банка, подразделения и работники должны быть разделены на 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»:
 - о 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;

о 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;

о 3-я линия защиты «Внутренний аудит»: Служба внутреннего аудита проводит независимую оценку эффективности Системы управления рисками и капиталом и организации системы внутреннего контроля. О выявленных недостатках и действиях, предпринятых для их устранения, Служба внутреннего аудита в установленном порядке информирует Совет директоров Банка, Председателя Правления Банка и Правление Банка.

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

Органы управления Банка:

• выполняющие функции, связанные с принятием рисков и управлением рисками и капиталом:

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

Коллегиальные рабочие органы (комитеты) Банка:

• выполняющие функции, связанные с принятием рисков и управлением рисками и капиталом:

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

Структурные подразделения Банка:

• подразделения (бизнес-подразделения) выполняющие функции, связанные с принятием рисков:

- Департамент по работе с корпоративными клиентами и Департамент по работе с ключевыми корпоративными клиентами под кураторством Старшего Вице-президента по клиентской работе, Дирекция по работе с корпоративными клиентами № 1, Филиалы и Операционные офисы Банка под кураторством Департамента регионального развития (кредитный риск в части привлечения новых клиентов и вынесения вопросов о предоставлении кредитных продуктов действующим и новым клиентам на рассмотрение Органов управления / Коллегиальных рабочих органов (комитетов) Банка);

• подразделения, выполняющие функции, связанные с управлением рисками и капиталом:

- Департамент рисков;
- Департамент Казначейство;
- Департамент обеспечения кредитных сделок;
- Управление финансовой аналитики;
- Юридический департамент;
- Управление информационной безопасности;
- Управление финансового мониторинга;
- Управление отчетности;
- Служба внутреннего контроля;
- Служба внутреннего аудита;
- Иные структурные подразделения Банка.

Уполномоченные сотрудники Банка:

• в части выполнения функций, связанных с принятием рисков:

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

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

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

8.2. Организация системы управления рисками и методы определения значимых рисков

Действующая в Банке система управления рисками позволяет:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- Для оценки кредитного, рыночного и операционного рисков Банк использует методы, установленные в Положениях Банка России № 590-П, № 611-П, № 511-П, № 652-П и Инструкции Банка России № 199-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 от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков» (далее по тексту – Указание Банка России № 4336-У);

- иные качественные и количественные методы оценки рисков, применяемые в международной практике.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Разработка Перечня корректирующих мероприятий (в случае принятия Правлением Банка решения о необходимости разработки такого Перечня) осуществляется Департаментом рисков совместно со структурными подразделениями, ответственным за управление видами рисков, в отношении которых установлены лимиты и сигнальные значения, которые могут быть превышены, и иными структурными подразделениями Банка, определенными в решении Правления Банка.

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

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

- при достижении сигнального значения по объему принятого риска (RWA) и / или по объему выделенного капитала, установленного на подразделение и / или по направлению деятельности, перераспределение сигнальных значений и лимитов в рамках общих сигнальных значений и лимитов проводится руководителем Департамента рисков с обязательным информированием Правления Банка и Совета директоров Банка в рамках Отчетности ВПОДК в следующих объемах: по конкретному виду значимого риска (RWA) – не более 1 млрд. руб., по объему выделенного капитала по виду значимого риска – не более 200 млн. руб.;

- перераспределение сигнальных значений и / или лимитов по объему принятого риска (RWA) и / или по объему выделенного капитала в рамках общих сигнальных значений и лимитов для случаев, когда объем необходимого перераспределения превышает полномочия руководителя Департамента рисков, или для случаев перераспределения между видами значимых рисков проводится по решению Правления Банка с обязательным информированием Совета директоров Банка в рамках Отчетности ВПОДК;

- увеличение сигнальных значений и / или лимитов на совокупный объем принятых рисков (RWA) и / или на величину Требуемого Регуляторного капитала проводится по решению Совета директоров Банка.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

8.3. Кредитный риск

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

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

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

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

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

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

Основными принципами управления кредитным риском являются:

- обеспечение планового уровня прибыли при оптимальном соотношении между доходностью кредитных операций и принятым Банком кредитным риском;
- минимизация доли сомнительных, проблемных, безнадежных кредитов в кредитном портфеле Банка;
- использование современных методик и инструментов управления кредитным риском, стандартизация кредитной работы;
- контроль качества кредитной работы в филиалах;
- соблюдение законодательства РФ, в том числе нормативных документов Банка России.
- объективность, конкретность и точность оценки кредитного риска, использование достоверной статистической информации;
- независимость структурных подразделений Банка, осуществляющих оценку и контроль за уровнем кредитного риска, от структурных подразделений Банка, 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.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- привлечение дополнительного обеспечения по ссудной и приравненной к ней задолженности, в том числе I-II категории качества, перечень которого определен в Положении Банка России № 590-П. Корректировка резерва по ссудам, отнесенным к II - V категориям качества, с учетом привлечения дополнительного обеспечения I и II категории качества;
- досоздание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности с целью увеличения покрытия фактически сформированными резервами на возможные потери по ссудной задолженности и нивелирования потенциальных кредитных рисков;
- регулирование процентной ставки по кредитным продуктам (программам) в зависимости степени риска заемщика / сделки;
- ужесточение требований к заемщикам и условиям кредитования (требования к обеспечению, предоставлению информации о заемщике и его бенефициарных владельцах и пр.);
- снижение крупных кредитных рисков, улучшение диверсификации портфеля ссудной задолженности за счет снижения лимитов кредитования на одного или группу связанных заемщиков;

- установление (пересмотр) лимитов, установленных в целях ограничения уровня кредитного риска;
 - снижение доли концентрации проблемных и безнадежных ссуд (переуступка прав требований ссудной задолженности третьим лицам, погашение ссудной задолженности путем внесудебного урегулирования или через подачу судебного иска и др.);
 - снижение доли просроченной ссудной задолженности (проведение переговоров с заемщиками по реструктуризации ссудной задолженности, включая изменение сроков погашения основного долга и (или) процентов, размера процентной ставки, порядка ее расчета; проведение переговоров по досрочному погашению ссудной задолженности за счет реализации залогового обеспечения или иных возможностей со стороны заемщиков по погашению задолженности);
 - улучшение значений нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка в целях обеспечения покрытия кредитного риска за счет:
 - перераспределения активов в группу безрисковых активов или активов с наименьшим уровнем риском в соответствии с классификацией активов по уровню риска, приведенной в Инструкции Банка России № 199-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 небалансовых требований (обязательств) в целях определения требований к капиталу для снижения рисков Банком не применяется.

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

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

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

8.3.1. Модель оценки ожидаемых кредитных убытков

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

В соответствии с моделью ОКУ оценочные резервы признаются в составе прибылей или убытков от обесценения на отчетную дату в том числе по активам, приобретенным или созданным в течение отчетного

периода, вне зависимости от наличия или отсутствия признаков обесценения при их первоначальном признании.

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

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

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

Под значительным увеличением кредитного риска понимается наличие одного или нескольких факторов, свидетельствующих о значительном увеличении кредитного риска. Ниже приведены примеры таких факторов, используемых Банком:

- Непрерывная просроченная задолженность по ссудам/банковским продуктам в Банке превышает 30 календарных дней на дату проведения оценки.
- Представление заемщиком в Банк неполной / неактуальной / недостоверной информации о своем финансовом положении, целевом использовании кредитных средств, обеспечении по ссуде либо непредставление указанной информации более 1 квартала.
- Инициирован процесс отзыва (не возобновления) действующей лицензии, разрешающей осуществление профилирующей (основной) для заемщика деятельности, либо такая лицензия отозвана (не возобновлена).
- Не предусмотренная планом развития юридического лица (бизнес-планом), согласованным с Банком, убыточная деятельность, приведшая к снижению стоимости его чистых активов на 25% и более (в соответствии с Методикой оценки финансового положения юридических лиц (нефинансовых организаций) в МОРСКОМ БАНКЕ (АО)).
- Существенное снижение внешнего рейтинга на 3 и более рейтинговых разряда (при наличии рейтинга).
- В отношении заемщика введена одна из процедур банкротства (за исключением признания заемщика банкротом и открытия конкурсного производства).
- и т.д.

Под наличием признаков обесценения финансового инструмента понимается наличие одного или нескольких факторов, свидетельствующих об обесценении финансового инструмента. Ниже приведены примеры таких факторов, используемых Банком, в отношении юридического лица:

- Непрерывная просроченная задолженность по ссудам/банковским продуктам заемщика в Банке превышает 90 календарных дней на дату проведения оценки.
- В отношении заемщика / залогодателя / поручителя / гаранта / группы, их руководителей и/или акционеров / участников получены сведения об участии в террористической деятельности.
- Заемщик признан дефолтным (в соответствии с Методикой оценки кредитного риска компаний, требования к которым относятся к классу кредитных требований к корпоративным заемщикам, на основе внутренних рейтингов в МОРСКОМ БАНКЕ (АО)).
- По решению суда заемщик признан банкротом.
- Присвоение заемщику дефолтного или преддефолтного внешнего рейтинга (при наличии рейтинга).
- и т.д.

Под условием восстановления понимается набор критериев, которым должен соответствовать финансовый инструмент для его перевода из 3-го и (или) 2-го этапов резервирования во 2-ой и (или) 1-ый этап резервирования.

Условие восстановления считается выполненным в случае одновременного соблюдения следующих критериев:

- Отсутствие значительного увеличения кредитного риска (для восстановления из 2-го этапа) и признаков обесценения (для восстановления из 3-го этапа);

- До отчетной даты, на которую планируется перевод финансового инструмента из 3-го и (или) 2-го этапов резервирования во 2-ой и (или) 1-ый этап резервирования, погашено не менее трех последовательных платежей согласно последнему утвержденному графику погашения основного долга и уплаты процентов на общую сумму не менее суммы процентов, начисленных за соответствующий период по утвержденной внутренними документами Банка ставке
- В течение последних 180 календарных дней до отчетной даты, на которую планируется перевод финансового инструмента из 3-го и (или) 2-го этапов резервирования во 2-ой и (или) 1-ый этап резервирования, отсутствовали случаи просроченных платежей по основному долгу и/или процентам продолжительностью свыше 5 календарных дней (для каждого случая).

В целях выявления значительного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту и признаков обесценения, осуществляется оценка того, насколько изменился риск наступления дефолта в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента. Для этого осуществляется сравнение оценок риска дефолта на отчетную дату и на дату первоначального признания.

Для обязательств по предоставлению кредитов рассматриваются изменения риска наступления дефолта по кредиту, к которому относится соответствующее обязательство по предоставлению кредита.

Для договоров финансовой гарантии рассматриваются изменения риска того, что принципал допустит дефолт по договору. Для аккредитивов рассматриваются изменения риска того, что приказодатель (плательщик по аккредитиву) допустит дефолт по договору.

Оценка на предмет выявления значительного увеличения кредитного риска и признаков обесценения осуществляется на каждую отчетную дату путем анализа обоснованной и подтверждаемой информации, которую можно получить без чрезмерных затрат или усилий, включая информацию о событиях прошлых периодов и текущих условиях, а также прогнозы в отношении будущих экономических условий. При этом Банком используется следующая информация:

- собственные исторические данные о кредитных убытках;
- внешние кредитные рейтинги;
- опыт других организаций в части определения кредитных убытков;
- внешние отчеты и статистические данные.

В результате такой оценки определяется, в какой величине формируется или восстанавливается резерв в составе прибыли или убытка:

- в случае отсутствия значительного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, резерв формируется в размере ожидаемых кредитных убытков (резервов) за 12 месяцев в соответствии с порядком формирования резервов по 1-му этапу;
- в случае значительного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, но при отсутствии признаков обесценения, резерв формируется в размере ожидаемых кредитных убытков (резервов) за весь срок действия инструмента в соответствии с порядком формирования резервов по 2-му этапу;
- в случае выявления признаков обесценения по финансовому инструменту резерв формируется в размере ожидаемых кредитных убытков (резервов) за весь срок действия инструмента в соответствии с порядком формирования резервов по 3-му этапу.

С целью уменьшения расхождения между расчетной и реальной величиной кредитных убытков, используемые Банком для оценки ОКУ методы (подходы) и допущения подлежат анализу на регулярной основе, но не реже 1 раза в год в рамках пересмотра Учетной политики Банка.

В случае, если в Банке на отчетную дату имеется несколько финансовых инструментов, возникших из договоров с одним контрагентом, то указанные финансовые инструменты должны быть отнесены к единому этапу резервирования, который определяется как наихудший из этапов, к которому отнесены финансовые инструменты данного контрагента на отчетную дату.

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

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

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

1. Компания просрочила погашение любых «существенных по величине» кредитных требований Банка более чем на 90 календарных дней.
2. Возникли обстоятельства, свидетельствующие о невозможности погашения Компанией своих обязательств:

- обращение Банка в суд с заявлением о признании Компании несостоятельной (банкротом);
- признание Компании банкротом в судебном порядке или введение судом в отношении Компании процедуры банкротства (наблюдение, внешнее управление, финансовое оздоровление);
- принятие и опубликование Компанией решения о своей ликвидации;
- обращение Компании в суд с заявлением о банкротстве;
- принятие Компанией мер, направленных на неисполнение своих обязательств перед Банком (например, оспаривание условий кредитной сделки в суде и т.д.);
- возникновение основания для признания значительного ухудшения качества кредитного требования, в результате чего Банк производит списание или создает резерв, в том числе, когда финансовое положение Компании оценивается как «плохое» и вместе с этим кредитное требование отнесено к V категории качества в соответствии с Положением № 590-П. Данное обстоятельство не распространяется на случаи, когда Компания отнесена к V категории качества по итогам оценки кредитного требования до срока выплаты процентов и (или) суммы основного долга, определенного договором, когда обслуживание долга при оценке финансового положения Компании как «плохого» может быть оценено только как «неудовлетворительное», либо применения административных требований, изложенных в Положении Банка России № 590-П (например, по результатам проверки реальности деятельности и т.д.);
- проведение реструктуризации, связанной с невозможностью исполнения Компанией кредитных обязательств согласно первоначальным условиям договора за счет собственной финансово-хозяйственной деятельности (далее – Вынужденная реструктуризация) в отношении кредитного требования.
- реализация кредитного требования с существенными экономическими потерями (10% и более от суммы основного долга по кредитному требованию) в результате ухудшения качества кредитного требования.

Датой наступления дефолта считается дата, когда впервые было зафиксировано обстоятельство, свидетельствующее о невозможности погашения Компанией своих обязательств.

Решение о признании дефолта по кредитному требованию при возникновении обстоятельства (или нескольких обстоятельств) из указанных в настоящем пункте, принимается руководителем Департамента рисков не позднее 3-х рабочих дней с даты выявления такого обстоятельства (или нескольких обстоятельств).

8.3.2. Финансовые активы, приобретенные обесцененными или являющиеся обесцененными финансовыми активами с момента первоначального признания.

По состоянию на 01.07.2020 года Банк не владеет финансовыми активами, приобретенные обесцененными или являющиеся обесцененными финансовыми активами с момента первоначального признания.

8.3.3. Оценка финансовых инструментов на групповой (портфельной) основе

Для определения значительного увеличения кредитного риска и расчета резерва Банк может оценивать финансовые инструменты на групповой основе, поскольку это гарантирует достижение цели признания ОКУ даже если подтверждение изменения кредитного риска на уровне отдельного инструмента не доступно или получение информации по каждому инструменту требует чрезмерных затрат и усилий.

Банк может группировать финансовые инструменты на основе комбинирования следующих общих характеристик кредитного риска, таких как:

- вид инструмента;
- внутренний кредитный рейтинг заемщика;
- вид обеспечения;
- дата первоначального признания;
- оставшийся срок до погашения;
- отраслевая принадлежность заемщика;
- географическое местоположение заемщика;
- стоимость обеспечения относительно величины финансового актива, если она влияет на вероятность наступления дефолта;
- доля финансового инструмента в структуре активов Банка.

Группировка может изменяться Банком с течением времени по мере того, как становится доступной новая информация.

В случае если не представляется возможным сгруппировать финансовые инструменты, кредитный риск по которым кредитный риск считается значительно увеличившимся с момента первоначального признания, на основе общих характеристик кредитного риска, ОКУ за весь срок действия договора

признаются Банком по части таких финансовых активов.

В соответствии с принятой моделью ОКУ, Банк может проводить оценку ОКУ для определенных групп финансовых инструментов на портфельной основе на основании упрощенных подходов в случае, если объем обязательств для каждой из таких групп финансовых инструментов не превышает 5% валюты баланса Банка на последнюю квартальную отчетную дату по данным отчетности по форме № 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».

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

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

По состоянию на 01.07.2020 Банк проводил оценку ОКУ на портфельной основе на основании упрощенных подходов в отношении следующих групп финансовых инструментов, удовлетворяющих требованиям:

- кредиты, выданные физическим лицам;
- дебиторская задолженность и прочие финансовые активы.

8.3.4. Политика списания, включая признаки отсутствия обоснованного ожидания возмещения стоимости актива и информация о политике Банка в отношении списанных финансовых активов, по которым предполагается применение процедур по принудительному истребованию причитающихся средств

Задолженность по финансовым активам признается Безнадежной в случае, если Банком предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по ее взысканию и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по финансовому активу, при наличии документов и/или актов уполномоченных государственных органов, необходимых и достаточных для принятия решения о списании Безнадежной задолженности по финансовому активу за счет сформированного под нее резерва, а также когда предполагаемые издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию Безнадежной задолженности по финансовому активу и/или по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по финансовому активу, будут выше получаемого результата.

Списание Банком Безнадежной задолженности по финансовому активу осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующей финансовому активу.

Списание Безнадежной задолженности со счетов осуществляется в соответствии с Учетной политикой Банка и Порядком формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в МОРСКОМ БАНКЕ (АО).

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

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

8.3.5. Дополнительные сведения

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

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

Таблица 61

	01.07.2020		01.01.2020	
	Задолженность	Корректировки ¹	Задолженность	Корректировки ¹
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	9 769 769	84 563	12 557 634	16 497
- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты, всего, в том числе:	8 940 684	84 563	8 581 506	16 497
<i>кредитные организации</i>	0		300 000	-
<i>юридические лица</i>	8 901 334	84 953	8 121 601	16 248
<i>физические лица</i>	39 350	(390)	159 905	249
- учтенные векселя	-		-	-
- требования по возврату денежных средств, по операциям на возвратной основе, всего в том числе:	744 750		3 879 464	-
<i>кредитные организации</i>	744 750		3 879 464	-
- требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа, всего, в том числе:	76 101		76 101	-
<i>юридические лица</i>	76 101		76 101	-
- прочая приравненная к ссудной задолженность, всего, в том числе:	8 234		20 563	-
<i>кредитные организации</i>	7 279		20 117	-
<i>юридические лица</i>	955		446	-
<i>физические лица</i>	0		-	-
Требования по получению процентных доходов, всего, в том числе:	187 972		149 307	-
<i>кредитные организации</i>	1 267		2 737	-
<i>юридические лица</i>	185 941		136 816	-
<i>физические лица</i>	764		9 754	-
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	84 403		243 100	-
Прочие активы, всего в том числе:	2 031 880		723 358	-
<i>вложения в ценные бумаги</i>	1 706 750		447 827	-
<i>кредитные организации</i>	153 266		112 901	-
<i>юридические лица</i>	160 396		151 283	-
<i>физические лица</i>	11 468		11 347	-
ИТОГО АКТИВОВ	12 074 024	84 563	13 673 399	16 497

8.3.6. Классификации активов по категориям качества

Итогом управления кредитным риском является квалификация активов в соответствующие категории качества (группы риска). Ниже приводятся сведения о распределении активов, несущих кредитный риск, по категориям качества по состоянию на 01.07.2020 года:

Таблица 62

Состав активов	Категория качества				
	I	II	III	IV	V
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	1 392 483	6 577 688	725 818	407 451	666 329
- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты, всего, в том числе:	639 645	6 577 688	725 818	407 451	590 082
<i>кредитные организации</i>	0	0	0	0	0
<i>юридические лица</i>	626 323	6 564 939	719 001	402 589	588 482

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

	<i>физические лица</i>	13 322	12 749	6 817	4 862	1 600
- учтенные векселя		-	-	-	-	-
- требования по возврату денежных средств, по операциям на возвратной основе, всего в том числе:		744750	0	0	0	0
	<i>кредитные организации</i>	744 750	0	0	0	0
- требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа, всего, в том числе:		0	0	0	0	76 101
	<i>юридические лица</i>	8 088	0	0	0	146
- прочая приравненная к ссудной задолженность, всего, в том числе:		7 279	0	0	0	0
	<i>кредитные организации</i>	809	0	0	0	146
	<i>юридические лица</i>	0	0	0	0	0
	<i>физические лица</i>	0	0	0	0	0
Требования по получению процентных доходов, всего, в том числе:		2 768	31 796	9 195	28 659	115 554
	<i>кредитные организации</i>	1 267	0	0	0	0
	<i>юридические лица</i>	1 501	31 589	9 195	28 390	115 266
	<i>физические лица</i>	0	207	0	269	288
Средства, размещенные на корреспондентских счетах		84 403	0	0	0	0
Прочие активы, всего в том числе:		750 415	1 135 961	13 692	1 678	130 134
	<i>вложения в ценные бумаги</i>	547 397	1 132 219	0	0	27 134
	<i>кредитные организации</i>	65 632	0	0	0	87 634
	<i>юридические лица</i>	137 386	3 742	13 692	1 678	3 898
	<i>физические лица</i>	0	0	0	0	11 468
ИТОГО АКТИВОВ		2 230 069	7 745 445	748 705	437 788	912 017
Удельный вес, %		18.5%	64.1%	6.2%	3.6%	7.6%
Резервы, сформированные под активы		-	117 376	99 758	298 773	871 364

8.3.7. Объемы и сроки просроченной, но не обесцененной задолженности

На 01.07.2020 года (тыс. руб.):

Таблица 63

Виды актива	Просроченная задолженность					
	01.07.2020					
	Сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность до 30 дней	Просроченная задолженность от 31 до 90 дней	Просроченная задолженность от 91 до 180 дней	Просроченная задолженность свыше 180 дней	Доля просроченной задолженности в активах банка (%)
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе	690 632	0	0	60 224	630 408	5.72%
Требования к кредитным организациям	0	0	0	0	0	0.00%
Кредиты юридическим лицам, в том числе	689 032	0	0	59 928	629 104	5.71%
Корпоративные кредиты	416 433	0	0	31 428	385 005	3.45%
Кредиты малому и среднему бизнесу	272 548	0	0	28 500	244 048	2.26%
Прочие активы, признаваемые ссудами	51	0	0	0	51	0.00%

Кредиты физическим лицам, в том числе	1 600	0	0	296	1 304	0.01%
Жилищные ссуды	0	0	0	0	0	0.00%
Ипотечные ссуды	0	0	0	0	0	0.00%
Автокредиты	0	0	0	0	0	0.00%
Прочие потребительские ссуды	1 600	0	0	296	1 304	0.01%
Вложения в ценные бумаги	27 134	0	0	0	27 134	0.22%
Прочие активы, в том числе	6 663	2 753	486	61	3 363	0.06%
Юридические лица	5 419	2 753	482	0	2 184	0.04%
Физические лица	1 244	0	4	61	1 179	0.01%
Требования по получению процентных доходов, всего, в том числе:	122 505	0	0	3 786	118 719	1.01%
Кредитные организации	0	0	0	0	0	0.00%
Юридические лица	122 217	0	0	3 726	118 491	1.01%
Физические лица	288	0	0	60	228	0.00%
Всего просроченной задолженности	846 934	2 753	486	64 071	779 624	7.01%
Всего Активов, подверженных кредитному риску	12 074 024					

На 01.01.2020 года (тыс. руб.):

Таблица 64

Виды актива	Просроченная задолженность					
	01.01.2020					
	Сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность до 30 дней	Просроченная задолженность от 31 до 90 дней	Просроченная задолженность от 91 до 180 дней	Просроченная задолженность свыше 180 дней	Доля просроченной задолженности в активах банка (%)
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе	745 305	12 449	78 860	293	653 703	5.45%
Требования к кредитным организациям	-	-	-	-	-	0.00%
Кредиты юридическим лицам, в том числе	653 379	12 449	78 860	-	562 070	4.78%
Корпоративные кредиты	396 830	-	72 000	-	324 830	2.90%
Кредиты малому и среднему бизнесу	256 498	12 449	6 860	-	237 189	1.88%
Прочие активы, признаваемые ссудами	51	-	-	-	51	0.00%
Кредиты физическим лицам, в том числе	91 926	-	-	293	91 633	0.67%
Жилищные ссуды	-	-	-	-	-	0.00%
Ипотечные ссуды	-	-	-	-	-	0.00%
Автокредиты	-	-	-	-	-	0.00%
Прочие потребительские ссуды	91 926	-	-	293	91 633	0.67%
Вложения в ценные бумаги	27 134	-	-	-	27 134	0.20%
Прочие активы, в том числе	5 343	-	38	-	5 305	0.04%
Юридические лица	4 245	-	31	-	4 214	0.03%
Физические лица	1 098	-	7	-	1 091	0.01%
Требования по получению процентных доходов, всего, в том числе:	119 284	-	1 782	-	117 502	0.87%
Кредитные организации	-	-	-	-	-	0.00%
Юридические лица	109 914	-	1 782	-	108 132	0.80%
Физические лица	9 370	-	-	-	9 370	0.07%
Всего просроченной	897 066	12 449	80 680	293	803 644	6.56%

задолженности						
Всего Активов, подверженных кредитному риску	13 673 399					

Условия ссуд пересматриваются либо в рамках текущих соглашений с клиентом, либо в ответ на неблагоприятные изменения в ситуации заемщика.

По возможности, Банк стремится реструктурировать ссуды, не обращая взыскания на обеспечение. К такой реструктуризации относится продление сроков погашения и согласование новых условий кредита (изменение процентной ставки, графика платежей, увеличение лимита кредитования и др.).

8.3.8. Полученное в залог обеспечение и другие средства снижения кредитного риска

Сведения о характере и стоимости обеспечения, полученного по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.07.2020 года (тыс. руб.):

Таблица 65

Номер	Наименование показателя	Категория качества ссудной задолженности					Итого
		1	2	3	4	5	
1.	Первая категория качества обеспечения	15 550	-	-	-	-	15 550
1.1.	Юридические лица	-	-	-	-	-	-
1.1.1.	Собственные векселя в залоге	-	-	-	-	-	-
1.1.2.	Гарантийный депозит	-	-	-	-	-	-
1.2.	Физические лица	15 550	-	-	-	-	15 550
1.2.1.	Собственные векселя в залоге	15 550	-	-	-	-	15 550
2.	Вторая категория качества обеспечения	902 820	4 575 738	681 959	260 617	192 948	6 614 082
2.1.	Физические лица	29 584	2 796	14 842	5 603	-	52 825
2.1.1.	Ипотека в силу закона и недвижимость	29 264	-	13 442	5 603	-	48 309
2.1.2.	Автотранспортные средства. Производственное, промышленное, специализированное оборудование	320	2 796	-	-	-	3 116
2.1.3.	Имущественные права	-	-	1 400	-	-	1 400
2.2.	Юридические лица	873 236	4 572 942	667 117	255 014	192 948	6 561 257
2.2.1.	Ипотека в силу закона и недвижимость	183 903	1 807 409	659 773	163 022	16 953	2 831 060
2.2.2.	Автотранспортные средства. Производственное, промышленное, специализированное оборудование	195 262	890 691	5 998	91 992	61 996	1 245 939
2.2.3.	Доля в Уставном капитале	-	-	1 346	-	-	1 346
2.2.4.	Имущественные права	494 071	756 390	-	-	-	1 250 461
2.2.5.	Товары в обороте	-	1 118 452	-	-	113 999	1 232 451
Общий итог		918 370	4 575 738	681 959	260 617	192 948	6 629 632

Сведения о характере и стоимости обеспечения, полученного по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.01.2020 года (тыс. руб.):

Таблица 66

Номер	Наименование показателя	Категория качества ссудной задолженности					Итого
		1	2	3	4	5	
1.	Первая категория качества обеспечения	15 550	-	-	4 900	-	20 450
1.1.	Юридические лица	-	-	-	-	-	-
1.1.1.	Собственные векселя в залоге	-	-	-	-	-	-
1.1.2.	Гарантийный депозит	-	-	-	-	-	-

1.2.	Физические лица	15 550	-	-	4 900	-	20 450
1.2.1.	Собственные векселя в закладе	15 550	-	-	4 900	-	20 450
2.	Вторая категория качества обеспечения	1 173 703	3 973 325	788 395	360 200	293 564	6 589 187
2.1.	Физические лица	38 836	2 796	26 549	8 593	18 696	95 470
2.1.1.	Ипотека в силу закона и недвижимость	38 516	-	26 549	8 593	18 696	92 354
2.1.2.	Автотранспортные средства. Производственное, промышленное, специализированное оборудование	320	2 796	-	-	-	3 116
2.2.	Юридические лица	1 134 867	3 970 529	761 846	351 607	274 868	6 493 717
2.2.1.	Ипотека в силу закона и недвижимость	454 211	2 396 331	447 732	260 549	8 964	3 567 787
2.2.2.	Автотранспортные средства. Производственное, промышленное, специализированное оборудование	215 533	564 315	-	91 058	61 664	932 570
2.2.3.	Доля в Уставном капитале	-	-	1 186	-	-	1 186
2.2.4.	Имущественные права	465 123	114 690	140 428	-	-	720 241
2.2.5.	Товары в обороте	-	895 193	172 500	-	204 240	1 271 933
Общий итог		1 189 253	3 973 325	788 395	365 100	293 564	6 609 637

Политика Банка по принятому обеспечению в целях ограничения риска на контрагента и определения размеров резервов на возможные потери строится на основе требований к обеспечению, установленных Положением Банка России от 28 июня 2017 года N 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности".

Важнейшим инструментом минимизации принимаемого Банком кредитного риска является формирование обеспечения по операциям кредитного характера. Политика Банка в данной области строится на принципе формирования надежного и ликвидного портфеля обеспечения, достаточного для покрытия принимаемых кредитных рисков.

Уровень ликвидности имущества определяется возможностью отчуждения на открытом рынке и сроком реализации соответствующего имущества.

Мониторинг залога производится с учетом уровня кредитоспособности контрагента посредством документарной проверки и проверки на месте с целью контроля сохранности залога и определения достаточности залога.

8.3.9. Информация о сделках по уступке прав требования

Банк совершает сделки по уступке прав требований по кредитным договорам с юридическими и физическими лицами с целью оптимизации структуры кредитного портфеля и повышения его качества. При заключении сделок проводится многофакторный анализ параметров и текущего состояния первоначальной сделки (категория качества кредита, размер созданного резерва, обеспечение, перспективы дальнейшего обслуживания долга и прочее) с целью получения максимально выгодного для Банка финансового результата по сделке. Банк предпринимает необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию просроченной (проблемной) задолженности и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде.

В отчетном периоде Банком осуществлялись сделки по уступке прав требования, связанные с продажей безнадежных к взысканию кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям.

При осуществлении сделок по уступке прав требований Банк придерживается политики минимизации риска по возникающим требованиям к стороне сделки, приобретающей такое право. Основным методом снижения риска является заключение обеспечительных договоров залога имущества, стоимость и ликвидность которого оценивается в соответствии с процедурами и требованиями Банка к обеспечению по кредитным операциям. При этом Банк стремится в большей степени заключать договоры по уступке прав требований без отсрочки платежа по уступаемым активам.

Сведения о балансовой стоимости требований (обязательств), учтенных на балансовых и внебалансовых счетах кредитной организации на отчетную дату в связи со сделками по уступке прав требований с сопоставимыми данными на начало отчетного года:

На 01.07.2020 года у Банка имеются требования по расчетам с:

- ООО "МПЦ "ВЕКТОР" по договорам уступки прав требований в размере 76 101 тыс. руб.

На 01.01.2020 года у Банка имелись требования по расчетам с:

- ООО "МПЦ "ВЕКТОР" по договорам уступки прав требований в размере 76 101 тыс. руб.

Информация об объеме требований, а также о размере убытков (прибылей) понесенных (полученных) в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований за 6 месяцев 2020 год приведена в таблице:

Таблица 67

Тип требований	Объем собственных требований, уступленных в отчетном периоде, и сопоставимые данные на начало отчетного года тыс. руб.		Размер прибылей (убытков), полученных (понесенных) в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований, и сопоставимые данные на начало отчетного года тыс. руб.	
	01.07.2020	01.01.2020	01.07.2020	01.01.2020
	Уступленные требования торгового портфеля	0	0	0
Уступленные требования банковского портфеля, в т.ч.	120 485	695 128	29 839	84 134
Кредиты физическим лицам, в т.ч.	108 754	55 196	29 789	703
Ипотечные кредиты	0	0	0	0
Потребительские кредиты	108 754	55 196	29 789	703
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в т.ч.	11 731	596 112	50	77 181
Кредиты юридическим лицам	0	596 112	0	77 181
Кредиты индивидуальным предпринимателям	11 731	0	50	0
Выплаченные суммы по банковским гарантиям	0	43 820	0	6 250
Итого	120 485	695 128	29 839	84 134

За 1 полугодие 2020 года были заключены договоры уступки прав требования по двум заемщикам, по которым уступка прав требований представлялась наиболее экономически обоснованным вариантом развития событий для Банка.

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

Учет операций по приобретению и уступке права требования исполнения обязательств в денежной форме, а также операций по погашению или реализации приобретенных прав требования осуществляется в соответствии с Положения Банка России от 27.02.2017 года №579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», а также другими нормативными документами Банка России.

Приобретение прав требования третьих лиц в отчетном периоде не осуществлялось.

8.4. Кредитный риск контрагента

Кредитный риск контрагента – риск, связанный с невозможностью или с нежеланием контрагента исполнять свои обязательства до завершения расчетов по сделкам с производными финансовыми инструментами (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 банкотные операции, ПФИ, документарные операции, размещение денежных средств на НОСТРО счетах Банка, межбанковское кредитование, овердрафт по корреспондентскому счету ЛОРО.

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

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

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

- оценка показателей, характеризующих кредитный риск контрагента, и определение величины требуемого на покрытие данного риска капитала;
- разработка, внедрение и актуализация лимитов на контрагентов по операциям на финансовых рынках. Установление лимитов в части риска на контрагента производится на основании всестороннего анализа такого контрагента, а также с учетом влияния на обязательные нормативы, в

том числе на норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6);

- разработка и актуализация порядков и регламентов управления кредитными рисками контрагентов по операциям на финансовых рынках;
- осуществление сделок на финансовых рынках с высоконадежными контрагентами, в том числе через центрального контрагента АО «НКЦ»;
- мониторинг финансового положения контрагентов;
- взаимозачет встречных требований (неттинг) и т.д.

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

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

Основными показателями, характеризующими кредитный риск контрагента и учитываемыми при определении требований к капиталу, являются следующие показатели, рассчитываемые в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И:

- коды 8846 и 8847, в расчет которых включаются кредитные требования участников клиринга к кредитным организациям, осуществляющим функции центрального контрагента, качество управления которых оценено Банком России как удовлетворительное;
- показатели, рассчитываемые в отношении заключенных на внебиржевом рынке договоров, являющихся ПФИ:
 - РСК – величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента;
 - КРС – величина кредитного риска по договорам ПФИ, определенным в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», или договорам, которые признаются ПФИ в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота, а также по договорам купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов и ценных бумаг, удовлетворяющим требованиям Инструкции Банка России № 199-И для включения в расчет КРС.

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

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

Операции с ПФИ Банком не проводятся либо проводятся в незначительном объеме. По состоянию на отчетную дату 01.07.2020 года требования / обязательства по операциям с ПФИ у Банка отсутствовали.

В 1-ом полугодии 2020 года Банк не применял инструменты в целях снижения кредитного риска контрагента. Банк не осуществляет операции с ПФИ, по которым существует положительная корреляция между величиной подверженности кредитному риску и вероятностью дефолта контрагента.

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

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

8.5. Рыночный риск

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

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

- *процентный риск* – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам. Минимизация процентного риска производится, в том числе, за счет мониторинга изменения процентных ставок по финансовым инструментам, принятия своевременных управленческих решений, установления лимитов;

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

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

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

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

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

Процедуры управления рыночным риском включают:

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

При разработке процедур управления рыночным риском Банк исходит из структуры Торгового портфеля и характера осуществляемых Банком операций. Структура Торгового портфеля утверждается КУАП по предложению Департамента рисков и пересматривается (подтверждается) не реже одного раза в

год либо по мере необходимости в случае существенного изменения объемов и видов совершаемых Банком операций с финансовыми инструментами, подверженными рыночному риску.

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

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

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

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

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

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

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

- Советом директоров Банка – в части определения стратегии управления рыночным риском, утверждения показателей склонности к риску (риск-аппетитов), сигнальных и предельных значений для данных показателей (Верхнеуровневых лимитов), а также рассмотрения вопросов о выявленных случаях достижения сигнальных значений и/или нарушении Верхнеуровневых лимитов;
- Правлением Банка, КУАП – в части определения подходов к идентификации, оценке, управлению и мониторингу рыночного риска;
- Департаментом Казначейство, Департаментом рисков, иными структурными подразделениями Банка – в части оперативного управления рыночным риском в рамках своих компетенций;

- Службой внутреннего контроля – в части обеспечения выявления конфликтов интересов в деятельности Банка и его работников, участия в разработке внутренних документов, направленных на их минимизацию;
- Службой внутреннего аудита – в части независимой оценки эффективности системы управления рыночным риском и информирования Совета директоров, Председателя Правления и Правление Банка о выявленных недостатках и действиях, предпринятых для их устранения.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- сокращение размера и объема вложений в финансовые инструменты;
- хеджирование инструментов, подверженных рыночному риску. В течение 1-го полугодия 2020 года данный подход Банком не применялся;
- создание резервов, предназначенных для компенсации возможных убытков от реализации рыночного риска;
- диверсификация вложений в финансовые инструменты;
- перераспределения финансовых инструментов между Торговым портфелем и Портфелем финансовых инструментов, учитываемых до погашения (в случае, если такое перераспределение не приводит к нарушению Верхнеуровневых лимитов и Лимитов нижнего уровня и их сигнальных значений, установленных в отношении рыночного, кредитного и иных видов рисков).

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

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

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

Таблица 68

Структура торгового портфеля, тыс. руб.	01.07.2020	01.01.2020
Государственные ценные бумаги	551 021	-
Ценные бумаги Банка России	-	-
Муниципальные ценные бумаги	160 160	159 228
Корпоративные облигации	1 067 650	444 915
Корпоративные еврооблигации	1 466 698	-
Переданные по РЕПО	-	-
Акции для продажи	4 989	-
Производные финансовые инструменты	-	-
Всего(без учета обязательных и оценочных резервов)	3 250 518	604 143

Таблица 69

Наименование статьи, тыс. руб.	01.07.2020
Финансовые инструменты (кроме опционов):	
Процентный риск (общий или специальный)	162 704,62
Фондовый риск (общий или специальный)	798,18
Валютный риск	5 574,42
Товарный риск	-

Финансовые инструменты (кроме опционов):	
Упрощенный подход	Не применимо
Метод дельта-плюс	-
Сценарный подход	Не применимо
Секьюритизация	-
Совокупный рыночный риск, всего:	2 113 465,25

Величина совокупного рыночного риска, рассчитанная в соответствии с Положением № 511-П отражает риск возникновения у кредитной организации финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов и товаров, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы в соответствии со сценариями, заложенными Банком России.

Размер рыночного риска Банка на 01.07.2020 года составил 2 113 465 тыс. руб., величина требуемого на покрытие рыночного риска капитала в случае реализации факторов, предусмотренных Положением № 511-П составила 169 077,22 тыс. руб.

8.5.1. Валютный риск

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

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

Банк проводит операции с валютными активами / пассивами, которые не ведут к существенному изменению открытых валютных позиций (далее – ОВП) в отдельных валютах, а также совокупной ОВП. Валютные позиции открываются в минимально возможном объеме и на минимально возможные сроки.

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

Основными факторами валютного риска для Банка являются:

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

Суммарный валютный риск определяется открытой ОВП Банка.

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

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

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

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

Регулирование суммарного валютного риска осуществляется путем регулирования ОВП по объему

и структуре валют. Регулирование ОВП производится:

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

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

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

В целях ограничения валютного риска в Банке по решению Комитета по управлению активами и пассивами могут быть установлены иные Лимиты нижнего уровня, в том числе, в отношении валютных операций структурных подразделений Головного офиса и Филиалов Банка, а также сублимиты ОВП на Головной офис и / или Филиал(-ы) Банка.

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

Анализ активов и обязательств Банка в разрезе валют на 01.07.2020 представлен в таблицах ниже:

Таблица 70

	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Прочие валюты	ИТОГО
АКТИВЫ					
Денежные средства	251 499	150 471	106 401	849	509 219
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	855 838	0	0	0	855 838
<i>Обязательные резервы</i>	<i>337 650</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>337 650</i>
Средства в кредитных организациях	65 666	9 740	4 461	4 460	84 327
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23 737	1 467 625	0	0	1 491 362
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	8 264 099	352 275	239 755	0	8 856 130
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 759 050	0	0	0	1 759 050
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	110 300	418 127	307 144	0	835 571
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	546 686	0	0	0	546 686
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 638 794	0	0	0	1 638 794
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0
Прочие активы	297 930	32 500	8 098	2 456	340 983
	13 813 705	2 430 736	665 859	7 767	16 918 067
Всего активов					
ПАССИВЫ					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	11 003 187	2 312 662	608 684	3 734	13 928 267

Средства кредитных организаций	490 453	0	0	0	490 453
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	10 512 733	2 312 662	608 684	3 734	13 437 814
Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	6 117 229	350 384	233 170	0	6 700 783
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	0	0	0	0
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	119 125	0	0	0	119 125
оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки	0	0	0	0	0
оцениваемые по амортизированной стоимости	119 125	0	0	0	119 125
Обязательство по текущему налогу на прибыль	3 293	0	0	0	3 293
Отложенное налоговое обязательство	240 617	0	0	0	240 617
Прочие обязательства	166 052	12	4	0	166 068
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	22 031	0	0	0	22 031
Всего обязательств	11 554 304	2 312 675	608 688	3 734	14 479 401
Чистая позиция	2 259 294	118 061	57 171	4 033	2 438 559
Чистая внебалансовая позиция (по ПФИ и спот-сделки)	124 629	(66 503)	(57 595)	0	532
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Безотзывные обязательства кредитной организации	2 066 943	192 461	151 933	0	2 411 338
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	2 061 820	280	3 934	0	2 066 034
Условные обязательства некредитного характера	81 709	0	0	0	81 709

Величина ОВП в разрезе отдельных видов валют представлена в таблице:

Таблица 71

	Доллары США	ЕВРО	Прочие валюты
Величина ОВП, тыс. руб.	68 106.8871	(1 107.3513)	1 573.3311
Величина ОВП в % от собственного капитала	3.514	(0.0571)	0.0812

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

Таблица 72

Сценарий	Воздействие на собственный капитал
Сценарий 1. Курс Банка России, рублей за ед. ин. валюты USD/EUR (+5 руб.)	+4 798
Сценарий 2. Курс Банка России, рублей за ед. ин. валюты USD/EUR (-5 руб.)	-4 798

8.5.2. Фондовый риск

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

8.5.3. Товарный риск

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

8.6. Процентный риск по банковскому портфелю

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

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

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

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

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

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

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

Система управления процентным риском по банковскому портфелю включает следующие этапы:

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

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

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым

инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);

- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой (при условии совпадения сроков их погашения) – несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам (базисный риск);
- для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки – несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);
- применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

Оценка, мониторинг и контроль процентного риска основаны на расчете и анализе ГЭПов² в соответствии с методикой, определенной в Указании Банка России № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» для составления отчетности по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки».

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В таблице представлены данные по состоянию на 01.07.2020 года о финансовых инструментах Банка, чувствительных к изменению процентной ставки в разрезе сроков до востребования (погашения) и видов валют:

Таблица 73

Наименование показателя	Временной интервал							Нечувствительные к изменению процентной ставки
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	свыше 3 лет	
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	x	x	x	x	x	x	x	509 219
<i>рубли</i>	x	x	x	x	x	x	x	251 499
<i>дол. США</i>	x	x	x	x	x	x	x	-
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	6 140	6 140	6 140	6 140	6 140	6 140	12 280	934 621
<i>рубли</i>	-	-	-	-	-	-	-	922 101
<i>дол. США</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
Ссудная задолженность, всего, из них:	628 131	1 952 327	2 306 714	2 665 666	1 236 126	108 486	408 574	104 951
<i>рубли</i>	383 374	1 945 112	2 296 074	2 459 977	1 210 538	108 431	408 513	59 007
<i>дол. США</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
кредитных организаций	244 757	506 064	-	-	-	-	-	7 279
<i>рубли</i>	-	506 064	-	-	-	-	-	7 279
<i>дол. США</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	383 248	1 441 938	2 298 717	2 650 793	1 216 321	97 666	388 615	95 260
<i>рубли</i>	383 248	1 434 723	2 288 077	2 445 104	1 190 733	97 611	388 615	49 316
<i>дол. США</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
ссуды в виде "до востребования" и "овердрафт"	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>рубли</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>дол. США</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
физических лиц, всего, из них:	126	4 325	7 997	14 873	19 805	10 820	19 959	2 412
<i>рубли</i>	126	4 325	7 997	14 873	19 805	10 820	19 898	2 412
<i>дол. США</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
ссуды с использованием банковских	-	297	912	1 234	1 691	2 653	3 745	41

карт								
рубли	-	296	912	1 234	1 663	2 653	3 716	41
дол. США	-	-	-	-	-	-	-	-
жилищные ссуды	-	1 199	1 760	3 534	6 065	5 385	11 049	-
рубли	-	1 199	1 760	3 534	6 065	5 385	11 049	-
дол. США	-	-	-	-	-	-	-	-
Вложения в долговые обязательства	102 470	3 388	6 103	48 438	28 232	103 202	682 211	3 244 964
рубли	-	1 771	2 672	41 263	5 855	80 825	-	1 778 266
дол. США	-	-	-	-	-	-	-	-
Вложения в долевые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
рубли	-	-	-	-	-	-	-	-
дол. США	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	882 491
рубли	-	-	-	-	-	-	-	818 551
дол. США	-	-	-	-	-	-	-	-
Основные средства и нематериальные активы	1 679	3 348	7 331	12 451	15 995	21 199	5 034	1 579 073
рубли	1 679	3 348	7 331	12 451	15 995	21 199	5 034	1 579 073
дол. США	-	-	-	-	-	-	-	-
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ								
Фьючерсы	-	-	-	-	-	-	-	x
рубли	-	-	-	-	-	-	-	x
дол. США	-	-	-	-	-	-	-	x
Форварды	-	-	-	-	-	-	-	x
рубли	-	-	-	-	-	-	-	x
дол. США	-	-	-	-	-	-	-	x
Валютно-процентные свопы	-	-	-	-	-	-	-	x
рубли	-	-	-	-	-	-	-	x
дол. США	-	-	-	-	-	-	-	x
Процентные свопы	-	-	-	-	-	-	-	x
рубли	-	-	-	-	-	-	-	x
дол. США	-	-	-	-	-	-	-	x
Опционы «Put»	-	-	-	-	-	-	-	x
рубли	-	-	-	-	-	-	-	x
дол. США	-	-	-	-	-	-	-	x
Опционы «Call»	-	-	-	-	-	-	-	x
рубли	-	-	-	-	-	-	-	x
дол. США	-	-	-	-	-	-	-	x
Прочие договоры (контракты)	342 740	-	-	-	-	-	-	x
рубли	171 809	-	-	-	-	-	-	x
дол. США	-	-	-	-	-	-	-	x
ИТОГО БАЛАНСОВЫХ АКТИВОВ И ВНЕБАЛАНСОВЫХ ТРЕБОВАНИЙ								
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	1 081 160	1 965 203	2 326 288	2 732 695	1 286 493	239 027	1 108 099	7 255 319
рубли	556 862	1 950 231	2 306 077	2 513 691	1 232 388	210 455	413 547	5 408 497
дол. США	-	-	-	-	-	-	-	-
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ								
Средства кредитных организаций, всего, из них:	490 571	-	-	-	-	-	-	-
рубли	490 571	-	-	-	-	-	-	-
дол. США	-	-	-	-	-	-	-	-
на корреспондентских счетах	-	-	-	-	-	-	-	-
рубли	-	-	-	-	-	-	-	-
дол. США	-	-	-	-	-	-	-	-
межбанковские ссуды, депозиты	490 571	-	-	-	-	-	-	-
рубли	490 571	-	-	-	-	-	-	-
дол. США	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	2 710 537	1 326 703	1 862 834	2 403 355	113 612	1 652 296	33 912	3 948 443
рубли	2 521 064	1 312 078	1 811 355	1 366 268	113 260	1 652 296	28 760	2 180 720
дол. США	-	-	-	-	-	-	-	-
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	1 282 459	-	-	-	-	-	-	3 948 443
рубли	1 123 051	-	-	-	-	-	-	2 180 720
дол. США	-	-	-	-	-	-	-	-
депозиты и юридических лиц	635 810	473 569	750 756	996 168	23 172	-	5 152	-
рубли	613 573	473 569	708 012	82 305	23 172	-	-	-
дол. США	-	-	-	-	-	-	-	-
вклады (депозиты) физических лиц	792 268	853 134	1 112 078	1 407 187	90 440	1 652 296	28 760	-

<i>рубли</i>	784 440	838 509	1 103 343	1 283 963	90 088	1 652 296	28 760	-
<i>дол. США</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	3 095	-	-	1 025	-	109 404	16 641	-
<i>рубли</i>	3 095	-	-	1 025	-	109 404	16 641	-
<i>дол. США</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие пассивы	-	-	-	-	-	-	-	406 684
<i>рубли</i>	-	-	-	-	-	-	-	406 667
<i>дол. США</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
Источники собственных средств (капитала)	-	-	-	-	-	-	-	2 438 666
<i>рубли</i>	-	-	-	-	-	-	-	2 438 666
<i>дол. США</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Прочие договоры (контракты)	342 209	-	-	-	-	-	-	x
<i>рубли</i>	47 180	-	-	-	-	-	-	x
<i>дол. США</i>	-	-	-	-	-	-	-	x
ИТОГО БАЛАНСОВЫХ ПАССИВОВ И ВНЕБАЛАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ								
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	3 546 412	1 326 703	1 862 834	2 404 380	113 612	1 761 700	50 553	6 793 793
<i>рубли</i>	3 061 910	1 312 078	1 811 355	1 367 293	113 260	1 761 700	45 401	5 026 053
<i>дол. США</i>	-	-	-	-	-	-	-	-

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

- балансовые активы, получение доходов по которым признано неопределенным, признаются Банком нечувствительными к изменению процентной ставки;
- руководствуясь принципами признания (получения) доходов в соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»:
 - получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой) по ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I, II, III категориям качества;
 - по ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным);
- по корсчетам НОСТРО и ЛОРО, чувствительным к изменению процентной ставки, Банком определен срок востребования до пяти лет;
- объемы средств с плавающей процентной ставкой отражаются Банком во временных интервалах формы, соответствующих сроку изменения процентной ставки;
- кредиты с плавающей процентной ставкой отражаются Банком в полном объеме во временных интервалах, соответствующих ближайшему сроку пересмотра процентной ставки, с учетом процентов, начисленных на эту дату;
- на основании мотивированного суждения средства клиентов до востребования, чувствительные к процентной ставке, на расчетных и текущих счетах отражаются во временном интервале «до 30 дней».

Распределение финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентной ставки, по срокам востребования (погашения), а также расчет процентного риска по состоянию на 01.07.2020 года приведен в сводном виде и в разрезе российских рублей. В других иностранных валютах указанная информация не представлена, так как по состоянию на 01.07.2020 года балансовая стоимость активов (пассивов) и номинальная стоимость внебалансовых требований (обязательств) по инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, номинированным в отдельных иностранных валютах в рублевом эквиваленте, являлась не существенной и не превышала 10% процентов общей суммы рублевого эквивалента балансовой стоимости всех активов (пассивов) и номинальной стоимости всех внебалансовых требований (обязательств) инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок.

В таблице представлены данные по состоянию на 01.07.2020 года о размере ГЭПов по временным периодам, а также результаты проведенного анализа чувствительности возможного изменения чистого процентного дохода при изменении общего уровня процентных ставок на 400 базисных пунктов в разрезе видов валют:

Таблица 74

Наименование показателя	Итого,	Временной интервал					
-------------------------	--------	--------------------	--	--	--	--	--

	влияние на изм. процентного дохода	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	свыше 3 лет
Совокупный результат расчета изменения чистого процентного дохода с учетом всех валют								
Совокупный ГЭП	x	-2 465 252	638 500	463 454	328 315	1 172 881	-1 522 673	1 057 546
Изменение чистого процентного дохода:								
+400 базисных пунктов	-58 346	-94 498	21 282	11 586	3 283	-	-	-
-400 базисных пунктов	58 346	94 498	-21 282	-11 586	-3 283	-	-	-
Справочно: временной коэффициент	x	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	-	-	-
Совокупный результат расчета изменения чистого процентного дохода в рублях								
Совокупный ГЭП	x	-2 505 048	638 153	494 722	1 146 398	1 119 128	-1 551 245	368 146
Изменение чистого процентного дохода:								
+400 базисных пунктов	-50 921	-96 024	21 271	12 368	11 464	-	-	-
-400 базисных пунктов	50 921	96 024	-21 271	-12 368	-11 464	-	-	-
Справочно: временной коэффициент	x	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	-	-	-

При увеличении / уменьшении общего уровня процентных ставок на 400 базисных пунктов возможное увеличение / уменьшение чистого процентного дохода составит в рублевом эквиваленте составит 58 346 тыс. руб. Основное влияние на изменение чистого процентного дохода (96 024 тыс. руб.) оказывает ГЭП активов (требований) и обязательств в рублях на периоде до 30 календарных дней.

8.7. Риск ликвидности

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

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

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

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

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

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

- описание и распределение между структурными подразделениями функций, связанных с принятием и управлением риском ликвидности, процедур взаимодействия указанных подразделений и порядок рассмотрения разногласий между ними;
- описание процедур определения потребности Банка в фондировании, включая определение избытка (дефицита) ликвидности и предельно допустимых значений избытка (дефицита) ликвидности (лимитов ликвидности);
- порядок проведения анализа состояния ликвидности на различную временную перспективу (краткосрочная, текущая, долгосрочная ликвидность);

- порядок установления лимитов ликвидности и определения методов контроля за соблюдением указанных лимитов, информирования органов управления Банка о допущенных нарушениях лимитов, а также порядок их устранения;
- процедуры ежедневного управления ликвидностью, а также управления ликвидностью в более длительных временных интервалах;
- методы анализа ликвидности активов и устойчивости пассивов;
- процедуры принятия решений в случае возникновения «конфликта интересов» между ликвидностью и прибыльностью;
- процедуры восстановления ликвидности, в том числе процедуры принятия решений по мобилизации (реализации) ликвидных активов, иные возможные (и наиболее доступные) способы привлечения дополнительных ресурсов в случае возникновения дефицита ликвидности.

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

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

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

Банк предъявляет следующие требования к организации управления ликвидностью:

- *Оперативное управление резервами первого и второго уровня.* При управлении активами, входящими в состав резервов ликвидности первого и второго уровня, учитываются требования по соблюдению предельных значений установленных ограничений по риску ликвидности. К резервам ликвидности первого уровня относятся высоколиквидные активы Банка, в том числе: наличные денежные средства в кассе и безналичные денежные средства на счетах в Банке России и в банках-корреспондентах, предоставленные банкам краткосрочные кредиты с оставшимся сроком их возврата не более 2-х рабочих дней, депозиты в Банке России. К резервам второго уровня относятся приобретенные Банком ценные бумаги, входящие в ломбардный список Банка России. В целях обеспечения ликвидности допускается совершение операций:
 - реструктуризация активов, входящих в состав резервов ликвидности первого и второго уровня,
 - перевод доходных активов, входящих в резервы ликвидности второго уровня, в форму ликвидных денежных средств;
- *Централизованная политика по перераспределению ресурсов между подразделениями Банка и процентная политика.* Политика по перераспределению ресурсов между подразделениями Банка и процентная политика устанавливаются и изменяются таким образом, чтобы сбалансировать предложение ресурсов со стороны клиентов Банка и спрос клиентов на ресурсы Банка. При отклонении структуры баланса Банка от целевой производится корректировка политики по перераспределению ресурсов между подразделениями Банка и процентной политики.
- *Установление и соблюдение ограничений на риск ликвидности.* Проведение срочных активных операций, не связанных с формированием резервов ликвидности, производится только за счет устойчивых источников.
- *Целевое привлечение пассивов.* Целевое привлечение пассивов осуществляется на финансовых рынках:
 - в форме краткосрочных межбанковских кредитов, депозитов – для стабилизации мгновенной и текущей ликвидности и оперативного пополнения корреспондентских счетов Банка,
 - в форме долгосрочных межбанковских кредитов и депозитов юридических лиц, собственных векселей Банка – для стабилизации срочной ликвидности.
- *Осуществление крупных (долгосрочных) активных и пассивных операций.* Крупные и (или) долгосрочные активные (пассивные) операции, оказывающие существенное влияние на состояние

ликвидности Банка, осуществляются только по согласованию с КУАП, Департаментом рисков и Департаментом Казначейство.

- *Введение режима восстановления ликвидности.* Режим восстановления ликвидности вводится по инициативе Председателя Правления в определенных случаях и с учетом стадии ухудшения ликвидности Банка.

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

- Применение коэффициентного метода базируется на расчете нормативов мгновенной ликвидности Н2, текущей ликвидности Н3, долгосрочной ликвидности Н4, установленных Инструкцией Банка России № 199-И;
- В целях дополнительной оценки риска ликвидности Банк может применять структурный и потоковый метод оценки:
 - Структурный метод оценки риска ликвидности заключается в анализе структуры активов и пассивов агрегированного баланса Банка по срокам размещения и востребования (анализ разрывов). Распределение активов и пассивов по отдельным статьям агрегированного баланса производится на основе их экономического содержания;
 - Потоковый метод оценки риска ликвидности заключается в анализе и прогнозировании движения активов и пассивов Банка (Платежный календарь), который осуществляется ежедневно Департаментом Казначейство.

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

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

Ниже представлены сведения об активах и пассивах в разрезе сроков востребования и погашения от которых ожидается получение денежных средств в целях компенсации их оттока по финансовым обязательствам (активы и обязательства, отражаются нарастающим итогом):

На 01.07.2020 года (тыс. руб.):

Таблица 75

	До востребования и на 1 день	До 5 дней	До 10 дней	До 20 дней	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше 1 года
АКТИВЫ										
Денежные средства включая остатки на корреспондентских счетах	1 112 006	1 112 006	1 112 006	1 112 006	1 112 006	1 112 006	1 112 006	1 112 006	1 112 006	1 112 330
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 491 361	1 491 361	1 491 743	1 492 075	1 492 637	1 495 357	1 508 372	1 522 836	1 545 904	1 545 904
Ссудная и приравненная к ней задолженность	8 088	252 845	344 947	562 396	626 673	2 459 678	4 675 102	6 167 171	7 340 871	8 687 915
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 758 592	1 758 592	1 758 592	1 758 592	1 758 592	1 762 258	1 798 562	1 802 486	1 865 506	1 892 855
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	835 666	835 666	835 818	835 818	835 818	839 207	845 310	854 381	857 621	974 045
Прочие активы	197 636	540 376	540 376	540 376	540 376	540 376	540 376	540 376	540 376	540 376
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	5 403 349	5 990 846	6 083 482	6 301 263	6 366 102	8 208 882	10 479 728	11 999 256	13 262 284	14 753 425
ПАССИВЫ										
Средства кредитных организаций	0	490 571	490 571	490 571	490 571	490 571	490 571	490 571	490 571	490 571
Средства клиентов	6 415 864	6 696 382	7 026 610	7 380 575	7 722 481	8 916 278	10 586 944	11 185 534	12 056 617	13 717 300

Выпущенные долговые обязательства	2 067	2 067	2 067	4 121	4 121	4 766	5 712	6 648	7 917	132 899
Прочие обязательства	84 286	720 964	721 402	725 086	725 998	1 469 424	1 471 838	1 474 472	1 482 144	1 482 144
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	6 502 217	7 909 984	8 240 650	8 600 353	8 943 171	10 881 039	12 555 065	13 157 225	14 037 249	15 822 914
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	40 000	40 000	46 476	54 489	115 625	376 969	1 184 564	1 621 769	1 736 763	2 866 384
Избыток (дефицит) ликвидности	(1 138 868)	(1 959 138)	(2 203 644)	(2 353 579)	(2 692 694)	(3 049 126)	(3 259 901)	(2 779 738)	(2 511 728)	(3 935 873)
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	(17,5)	(24,8)	(26,7)	(27,4)	(30,1)	(28)	(26)	(21,1)	(17,9)	(24,9)

На 01.01.2020 года (тыс. рублей):
Таблица 76

	До стребования и на 1 день	До 5 дней	До 10 дней	До 20 дней	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше 1 года
АКТИВЫ										
Денежные средства включая остатки на корреспондентских счетах	726 073	726 073	726 073	726 073	726 073	726 073	726 073	726 073	726 073	726 332
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	444 915	444 915	444 915	444 915	444 915	444 915	454 357	454 357	454 357	480 912
Ссудная и приравненная к ней задолженность	20 416	20 416	3 784 893	4 377 032	4 560 240	6 774 319	8 798 895	9 718 814	10 790 242	11 495 461
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	159 229	159 229	159 229	159 229	159 229	162 895	166 819	170 744	174 669	175 014
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	262 039	262 039	262 039	262 039	262 039	263 810	266 482	268 378	275 415	312 435
Прочие активы	153 068	153 068	338 211	338 211	338 211	338 211	338 211	338 211	338 211	338 211
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	1 765 740	1 765 740	5 715 360	6 307 499	6 490 707	8 710 223	10 750 837	11 676 577	12 758 967	13 528 365
ПАССИВЫ										
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	5 184 028	5 207 664	5 755 533	7 099 107	7 353 424	8 583 897	10 285 521	11 454 225	12 241 313	13 967 893
Выпущенные долговые обязательства	135	135	135	135	135	135	2 242	3 284	3 284	27 387
Прочие обязательства	35 366	35 366	3 230 052	3 760 098	3 863 708	4 327 371	4 329 784	4 335 478	4 336 000	4 341 389
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	5 219 529	5 243 165	8 985 720	10 859 340	11 217 267	12 911 403	14 617 547	15 792 987	16 580 597	18 336 669
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	-	-	161	94 048	263 657	1 214 536	1 454 226	1 590 448	2 295 686	2 970 611
Избыток (дефицит) ликвидности	(3 453 789)	(3 477 425)	(3 270 521)	(4 645 889)	(4 990 217)	(5 415 716)	(5 320 936)	(5 706 858)	(6 117 316)	(7 778 915)
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	(66,2)	(66,3)	(36,4)	(42,8)	(44,5)	(41,9)	(36,4)	(36,1)	(36,9)	(42,4)

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления ликвидностью Банка. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям в банках, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск возникновения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой

стоимости, по мере наступления сроков их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Несмотря на существенную долю средств на расчетных счетах клиентов, диверсификация таких ресурсов по количеству и типу клиентов, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка, который покрывает имеющийся разрыв ликвидности Банка на короткие сроки.

8.7.1. Описание факторов возникновения риска ликвидности

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

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

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

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

8.7.3. Описание политики в области управления риском ликвидности

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

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

Основные направления политики Банка заключаются в том, чтобы:

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

8.7.4. Методы снижения риска ликвидности

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

Разрабатываемые в Банке планы деятельности учитывают необходимость обеспечения ликвидности и принимать во внимание сезонные факторы, влияющие на объемы остатков на клиентских счетах. Оперативное планирование деятельности Банка ведется со степенью детализации необходимой для оценки риска ликвидности. Оценка разработанных планов деятельности Банка, с точки зрения учета в них факторов риска ликвидности, осуществляется с учетом:

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

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

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

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

8.7.5. Описание планов управления риском ликвидности в случаях чрезвычайных ситуаций

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

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

8.7.6. Контроль за управлением риском ликвидности

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

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

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

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

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

Основным показателем, характеризующим уровень Риска мгновенной ликвидности, является норматив мгновенной ликвидности (норматив Н2), рассчитываемый согласно Инструкции Банка России № 199-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 № 199-И.

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

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

своевременное информирование руководителя Департамента рисков о нарушении сигнального значения для норматива Н2.

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

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

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

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

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

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

Таблица 77

Наименование показателя		Значение		Изменение с прошлой отчетной date	Сигнальное значение	Лимит
		01.07.2020	01.01.2020			
Н2	Норматив мгновенной ликвидности	36.626%	43.442%	-6.816%	<= 20.00%	<= 16.00%
Н3	Норматив текущей ликвидности	77.436%	111.234%	-33.798%	<= 55.00%	<= 52.00%
Н4	Норматив долгосрочной ликвидности	28.940%	22.549%	6.391%	>= 110.00%	>= 115.00%

Фактические значения нормативов ликвидности за 6 месяцев 2020 году сохранялись в пределах, установленных для них верхнеуровневых лимитов и сигнальных значений. При этом, начиная с отчетности на 01.05.2019 года в расчет обязательных нормативов ликвидности Н2, Н3, Н4 включаются показатели Овм*, Овт*, О* в соответствии с п.5.6 Инструкции Банка России от 29.11.2019 года №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

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

На основе полученных результатов анализа КУАП принимаются необходимые управленческие решения.

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

8.8. Операционный риск

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

Операционный риск, в том числе, включает:

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

К внутренним факторам возникновения правового риска Банк относит:

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

К внешним факторам возникновения правового риска Банк относит:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- всеми сотрудниками Банка осуществляется выявление инцидентов и сбор связанных сведений;

- Департаментом рисков осуществляется мониторинг ключевых индикаторов риска (КИР³);
- создается и обновляется База инцидентов. База инцидентов ведется в разрезе направлений деятельности (структурных подразделений), видов операций (сделок).

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

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

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

Банк использует метод оценки и агрегирования операционного риска на основе регуляторного подхода, установленный Инструкцией № 199-И и Положением № 652-П. Департамент рисков в сроки и в порядке, установленные Положением № 652-П, проводит расчет размера операционного риска и направляет его в Управление отчетности.

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

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

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

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

Для минимизации операционного риска Банк применяет следующие внутренние процедуры:

- разграничение доступа к информации;
- двойной контроль при проведении операций (сделок);
- применение криптографических средств, для исключения несанкционированного проведения операций;
- настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;
- автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий;
- аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей;
- использование справочно-правовых систем;
- 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;

³ Показатели, используемые в Банке для оценки, мониторинга и ограничения принимаемого Банком операционного риска, отслеживания и прогнозирования возникновения неблагоприятных событий с целью предотвращения возможных потерь при реализации операционного риска.

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

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

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

Лимиты нижнего уровня и их сигнальные значения устанавливаются, в том числе, в отношении ключевых индикаторов риска (КИР). Иные Лимиты нижнего уровня в отношении операционного риска могут быть установлены по решению Правления Банка в случае возникновения необходимости осуществления дополнительного контроля за уровнем операционного риска.

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

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

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

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

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

- выбор Перечня КИР из Каталога КИР, установление и мониторинг Лимитов нижнего уровня и их сигнальных значений в отношении КИР;

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

8.8.1. Размер требований к капиталу в отношении операционного риска, а также о величине доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска

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

По итогам отчетного периода общая величина операционного риска составила 2 635 206 тыс. руб. Размер требований к капиталу в отношении операционного риска составил 210 817 тыс. руб.

Величина доходов, используемых для целей расчета требований к капиталу на покрытие операционного риска, составила 1 405 443 тыс. руб. (в т. ч. сумма чистых процентных доходов – 909 613 тыс. руб., сумма чистых непроцентных доходов – 495 830 тыс. руб.).

8.9. Риск концентрации

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

Риск концентрации включает в себя следующие существенные виды рисков:

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

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

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

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

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

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

- 0409102 «Отчет о финансовых результатах кредитной организации»;
- 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)»;
- 0409118 «Данные о концентрации кредитного риска»;
- 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) («Базель III»)»;

- 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации»;
- 0409155 «Сведения о финансовых инструментах, отражаемых на внебалансовых счетах»;
- 0409157 «Сведения о крупных кредиторах (вкладчиках) кредитной организации»;
- 0409302 «Сведения о привлеченных средствах».

Оценка принятого Банком уровня риска концентрации проводится с использованием балльно-весового метода на основании системы показателей, позволяющая определять риск концентрации в отношении значимых для Банка рисков и различных форм проявления риска концентрации (объем требований к одному Клиенту и / или Контрагенту и /или Эмитенту (Группе связанных Клиентов и / или Контрагентов и /или Эмитентов); объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов; объем кредитных требований к контрагентам в одном секторе экономики / географической зоне; объем кредитных требований, номинированных в одной валюте; объем кредитных требований к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг; косвенная подверженность риску концентрации, возникающая при реализации мероприятий Банком по снижению кредитного риска; зависимость Банка от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности).

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

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

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

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

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

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

Таблица 78

№	Наименование показателей	Сигнальное значение, %	Лимит нижнего уровня, %
1	Отношение объема требований Банка к 30 крупнейшим заемщикам (группам связанных заемщиков) к общему объему активов	≥ 60.00%	≥ 70.00%
2	Отношение объема требований Банка к 30 крупнейшим заемщикам (группам связанных заемщиков) к собственным средствам (капиталу)	≥ 450.00%	≥ 600.00%
3	Уровень концентрации кредитного риска на контрагентов, относящихся к одной отрасли	≥ 60.00%	≥ 65.00%
4	Уровень концентрации кредитного риска на контрагентов, относящихся к одному региону РФ	≥ 60.00%	≥ 65.00%
5	Уровень концентрации кредитного риска к контрагентам, являющимся нерезидентами РФ	≥ 10.00%	≥ 15.00%
6	Уровень концентрации средств «До востребования» в общей сумме обязательств	≥ 40.00%	≥ 50.00%
7	Отношение объема обязательств перед крупнейшим кредитором (вкладчиком) (группой связанных кредиторов (вкладчиков)) к общему объему обязательств	≥ 17.50%	≥ 20.00%
8	Отношение объема обязательств перед крупнейшим кредитором (вкладчиком) (группой связанных кредиторов (вкладчиков)) к собственным средствам (капиталу)	≥ 40.00%	≥ 50.00%
9	Уровень концентрации средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, привлеченных из одного региона РФ	≥ 85.00%	≥ 95.00%
10	Уровень концентрации требований к контрагентам, номинированным в одной валюте	≤ 80.00%	≤ 75.00%
11	Уровень концентрации вложений в активы (инструменты) одного типа	≥ 70.00%	≥ 80.00%
12	Уровень концентрации отдельного вида дохода в общих доходах	≥ 75.00%	≥ 90.00%

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

Значения Лимитов нижнего уровня и их сигнальных значений обязательны к соблюдению всеми

структурными подразделениями Банка.

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

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

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

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

8.10. Операции хеджирования

В течение отчетного периода операции хеджирования в Банке не проводились.

9. Информация об управлении капиталом

9.1. Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом

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

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

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

Управление достаточностью капитала реализуется через следующие основные механизмы:

- планирование капитала с учетом обеспечения его достаточности в рамках разработки Финансового плана на очередной финансовый год и разработки (обновления) Стратегии развития Банка;
- планирование дивидендов, планирование дополнительных взносов в капитал, планирование иных источников увеличения капитала (переоценка, субординированные займы и пр.);
- внедрение системы лимитов и их сигнальных значений для целей соблюдения достаточности капитала;
- разработка, поддержание в актуальном состоянии и применение (в случае необходимости), в том числе, в целях обеспечения достаточности капитала в стрессовых (нестандартных) ситуациях:
 - Плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка;
 - Плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности, и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
 - Плана финансирования деятельности в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Объемы Требуемого Регуляторного капитала для покрытия кредитного, рыночного и операционного рисков определяются исходя из оценки данных видов риска в соответствии с Положением Банка России № 590-П от 28.06.2017 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее по тексту – Положение Банка России № 590-П), Положением Банка России 611-П от 23.10.2017 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (Положение Банка России № 611-П), Положением Банка России № 511-П от 03.12.2015 года «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее по тексту – Положение Банка России № 511-П), Положении Банка России № 652-П от 03.09.2018 года «О порядке расчета размера операционного риска» (Положение Банка России № 652-П) и Инструкции Банка России № 199-И от 29.11.2019 года «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией», и необходимости соблюдения нормативов достаточности капитала Н1.0, Н1.1 и Н1.2 с учетом надбавок, установленных Инструкцией Банка России № 199-И.

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

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

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

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

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

Структура собственных средств (капитала) Банка в соответствии с требованиями Положения Банка России от 04.07.2018 года № 646-П «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» по состоянию на 01.07.2020 года представлена следующим образом:

Таблица 79

Вид капитала	Составляющие капитала	Сумма	Доля в капитале, %
Основной капитал	Уставный капитал	1 755 956	90.6%
	Эмиссионный доход	620 904	32.0%
	Резервный фонд	256 486	13.2%
	Убыток ⁴	(599 737)	(30.9%)
	Вычеты ⁵	(327 686)	(16.9%)
Основной капитал (итого)		1 705 923	88.0%
Дополнительный капитал	Субординированные депозиты	0	0.0%
	Прирост стоимости имущества за счет переоценки	205 591	10.6%
	Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией	26 648	1.4%
Дополнительный капитал (итого)		232 239	12.0%
Собственные средства (капитал)		1 938 162	100.0%

По сравнению с 01.01.2020 года капитал Банка увеличился на 1,2% (размер капитала на 01.01.2020 года составлял 1 914 171 тыс. руб.).

В составе собственных средств (капитала) Банка преобладает основной капитал. Основной капитал главным образом сформирован за счет уставного капитала и эмиссионного дохода. Источником дополнительного капитала являются прирост стоимости имущества за счет переоценки и прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией.

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

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

Не было.

9.3. Информация о соблюдении кредитной организацией в отчетном периоде установленных нормативов

При оценке достаточности капитала Банк руководствуется Инструкцией Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией». Нормативы достаточности капитала контролируются ежедневно на предмет соответствия требованиям, установленным Банком России, а также для внутренних целей планирования и управления капиталом.

⁴ Убыток предшествующих лет (599 737 тыс. руб.).

⁵ Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала (сумма налога на прибыль, подлежащей возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков, учитываемых при расчете налога на прибыль (292 316 тыс. руб.), нематериальные активы (35 364 тыс. руб.), вложения в иные источники базового капитала (6 тыс. руб.)).

Нормативы достаточности капитала на отчетную дату составили:

Таблица 80

	Минимально допустимое значение, %	на 01.07.2020 %	на 01.01.2020 %
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0)	8	11.217	11.625
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4,5	10.026	10.551
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6	10.026	10.551

В течение 6 месяцев 2020 года Банк выполнял установленные требования к достаточности капитала каждого уровня. Начиная с отчетности на 01.05.2020 года принято решение о применении финализированного подхода к расчету нормативов достаточности капитала Банка с п.1.7 Инструкции Банка России от 29.11.2019 года №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

9.3.1. Значение надбавок к нормативам достаточности капитала

Таблица 81

Номер строки	Краткое наименование надбавки	Минимально допустимое числовое значение надбавки на отчетный год, в процентах от активов, взвешенных по риску	Фактическое числовое значение надбавки за отчетный период, в процентах от активов, взвешенных по риску
1	2	3	4
1	Поддержания достаточности капитала	2.500	2.500
2	Антициклическая	0.017	0.017
3	За системную значимость	-	-
4	Итого	X	2.517

Фактическое значение суммы всех установленных надбавок - 3.217%.

Фактическое значение суммы всех установленных надбавок определяется как минимальное из следующих значений:

- разность значения норматива достаточности базового капитала (Н1.1), рассчитанного банком в соответствии с требованиями Инструкции Банка России 199-И, и минимально допустимого значения норматива Н1.1;
- разность значения норматива достаточности основного капитала (Н1.2), рассчитанного банком в соответствии с требованиями Инструкции Банка России 199-И, и минимально допустимого значения норматива Н1.2;
- разность значения норматива достаточности собственных средств (Н1.0), рассчитанного банком в соответствии с требованиями Инструкции Банка России 199-И, и минимально допустимого значения норматива Н1.0, установленного в пункте 2.2 настоящей Инструкции.

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

Таблица 82

Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, %	Требования кредитной организации к резидентам РФ и иностранных государств, тыс. руб.
РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	0.000	10 152 795
КОРОЛЕВСТВО БЕЛЬГИИ	0.000	815
СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ АМЕРИКИ	0.000	58 130
КОРОЛЕВСТВО ИСПАНИЯ	0.000	225 000
РЕСПУБЛИКА БОЛГАРИЯ	0.500	1 385
СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ	0.000	187 153
ВЕЛИКОЕ ГЕРЦОГСТВО ЛЮКСЕМБУРГ	0.250	831 950
ИРЛАНДИЯ	0.000	848 878
Совокупная величина требований кредитной организации к резидентам		12 306 106

В общем объеме операций Банка преобладают операции с контрагентами-резидентами РФ.

9.4. Величина непосредственно относящихся к операциям с собственным капиталом затрат, отнесенных в отчетном периоде на уменьшение капитала

Не было

9.5. Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров (участников) в течение отчетного периода

Не было.

9.6. Информация о непризнанных дивидендах по кумулятивным привилегированным акциям в отчете о финансовых результатах

Не было.

10. Информация о выплатах на основе долевых инструментов

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

11. Раскрытие информации по объединению бизнесов

В отчетном периоде объединения бизнесов не было.

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

Председатель Правления

А.Б. Гильц

Главный бухгалтер



Е.В. Антоненко

«12» августа 2020 года