

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ МОРСКОГО БАНКА (АО)
ЗА 2020 ГОД**

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.1А, помещ.1/5

Корреспондентский счет:

30101810545250000095 в ГУ Банка России по ЦФО

БИК 044525095

Банк имеет один филиал в Владивостоке и семь операционных офисов: по одному в Санкт-Петербурге, Калининграде, Новороссийске, Волгограде, Находке и два в Мурманске.

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

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

Отчетный период – 12 месяцев 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

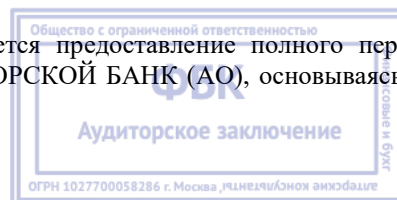
МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное общество) является универсальной финансово-кредитной организацией, и предоставляет полный спектр банковских услуг.

Банк является банком с универсальной лицензией и 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. В настоящее время МОРСКОЙ БАНК (АО), основываясь на многолетнем



успешном опыте, выступает финансовым центром и экспертом для предприятий морского и речного транспорта, сохраняя позиции ведущего отраслевого Банка. Сегодня МОРСКОЙ БАНК (АО) не ограничивает свою деятельность исключительно работой с профильными предприятиями, активно предоставляя услуги компаниям из других отраслей, таких как транспорт, торговля и других. В разработке своих продуктов Банк учитывает специфику бизнеса и сферу деятельности клиента, что позволяет предлагать, наряду со стандартными современными банковскими сервисами, действительно уникальные отраслевые решения, одними из которых являются зарплатные проекты для моряков. Логичным продолжением зарплатных проектов стало развитие и продвижение банковских услуг для физических лиц.

Приоритетными задачами банка являются построение долгосрочных партнерских отношений с всеми клиентами и отраслевыми организациями, совершенствование предоставляемых услуг и продуктов на уровне международных стандартов.

С июня 2020 года началась реорганизация филиалов банка в операционные офисы. Филиалы в г. Калининград, г. Новороссийск и г. Санкт-Петербург реорганизованы в Операционный офис МОРСКОГО АКЦИОНЕРНОГО БАНКА (Акционерное Общество) в г. Калининграде (сокращенно Операционный офис МОРСКОГО БАНКА (АО) в г. Калининграде), Операционный офис МОРСКОГО АКЦИОНЕРНОГО БАНКА (Акционерное Общество) в г. Новороссийск (сокращенно Операционный офис МОРСКОГО БАНКА (АО) в г. Новороссийск) и Операционный офис МОРСКОГО АКЦИОНЕРНОГО БАНКА (Акционерное Общество) в г. Санкт-Петербург (сокращенно Операционный офис МОРСКОГО БАНКА (АО) в г. Санкт-Петербург).

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 января 2021 года Банку международными и национальными рейтинговыми агентствами, присвоены следующие рейтинги:

Таблица 1

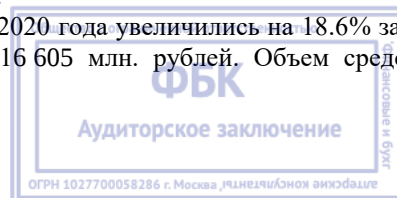
Рейтинговое агентство	Рейтинг	Уровень рейтинга/Прогноз	Дата присвоения/подтверждения рейтинга
Международное рейтинговое агентство Moody's	Долгосрочный рейтинг депозитов в национальной и иностранной валюте	B3 Прогноз «Стабильный»	04.12.2020
Международное рейтинговое агентство Moody's	Рейтинг риска контрагента	B2	04.12.2020
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 12 месяцев 2020 года увеличились на 16,6% по сравнению с 1 января 2020 года и по состоянию на 1 января 2021 года составили 19 066 млн. рублей, из которых 50,2% приходится на чистую ссудную задолженность, 22,2% - 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 9 647 млн. рублей, из которых 9 620,8 млн. рублей или 99,7% - кредитный портфель юридических лиц и 26,5 млн. рублей или 0,3% - кредитный портфель физических лиц. Кредитный портфель на 01.01.2021 года уменьшился по сравнению с 01.01.2020 года на 16,5%, объем просроченной ссудной задолженности составил 874 млн. руб., при этом уровень покрытия резервами просроченной задолженности составил 97,6%.

Совокупные обязательства Банка за 12 месяцев 2020 года увеличились на 18,6% за счет увеличения объема средств кредитных организаций и составили 16 605 млн. рублей. Объем средств клиентов, не



являющихся кредитными организациями на текущих и срочных счетах без учета начисленных процентов и корректировок увеличивающих (уменьшающих) стоимость привлеченных средств на 1 января 2021 года составляет 13 823 млн. рублей, из них объем средств физических лиц и индивидуальных предпринимателей – 5 361 млн. рублей.

Совокупный капитал, рассчитанный в соответствии со стандартами «Базель III» увеличился на 3,7% за 12 месяцев 2020 года и составил 1 985 млн. рублей.

Нормативы достаточности капитала на 1 января 2021 года составили: Н1.1 – 9,993%, Н1.2 – 9,993%, Н1.0 – 11,362%.

Прибыль Банка по итогам 12 месяцев 2020 года составила 108 млн. рублей.

Финансовый результат Банка за отчетный период составил 113 млн. рублей.

Процентные доходы Банка в 2020 году составили 1 290 млн. руб., в том числе:

- по ссудам, предоставленным клиентам, не являющимся кредитными организациями – 1 075 млн. руб. против 1230 млн. руб. в 2019 году;
- по вложениям в ценные бумаги – 144 млн. руб. против 137 млн. руб. в 2019 году;
- от размещения средств в кредитных организациях – 71 млн. руб. против 51 млн. руб. в 2019 году.

Процентные расходы Банка по сравнению с 2019 годом уменьшились на 16,3% и составили 502 млн. руб. против 600 млн. руб. в 2019 году, в том числе:

- по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями – 489 млн. руб. против 587 млн. руб. в 2019 году;
- по привлеченным средствам кредитных организаций – 9,4 млн. руб. против 10,8 млн. руб. в 2019 году.

Чистые процентные доходы Банка в 2020 году по отношению к 2019 году снизились на 3,8% и составили 788 млн. руб. против 819 млн. руб. в 2019г.

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 - 371 млн. руб. против -257 млн. руб. в 2019 году.

Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток в 2020 году составили 0,2 млн. руб.

Чистые доходы от операций с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты в 2020 году составили 80 млн. руб. и 47 млн. руб., соответственно, против 14 млн. руб. и 51 млн. руб. в 2019 году.

Объем чистых комиссионных доходов по итогам 2020 года увеличился по сравнению с 2019 годом на 12,4%.

Доходы от расчетно-кассового обслуживания в 2020 году составили 195 млн. руб., что, по сравнению с 2019 годом, больше на 7,2%. В отчетном году отношение доходов от РКО к доходам от кредитования выросло до 18,5% (14,8% в 2019 году). Вместе с тем, доходы от кредитования оставались основным источником доходов Банка. Комиссионные доходы от банковских гарантий в 2020 году составили 98,8 млн. руб. (на 25,9 млн. руб. больше, чем в 2019 году), что объясняется увеличением объема портфеля.

Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в 2020 году составили 67,1 млн. руб. против 4,8 млн. руб. в 2019 году.

Комиссионные доходы в 2020 году составили 296 млн. руб. против 254 млн. руб. в 2019 году, что объясняется ростом комиссионного вознаграждения за расчетно-кассовое обслуживание, обусловленным увеличением базы клиентов-юридических лиц.

На Финансовый результат за 2020 год также оказали влияние события, которые относятся к прочему совокупному доходу:

- изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, на 1,6 млн. руб.;
- изменение фонда переоценки основных средств 4,9 тыс. руб.

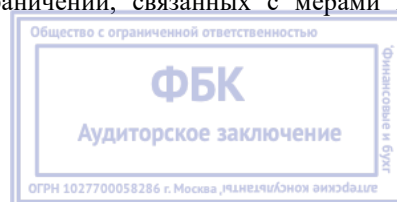
На момент подписания Годовой отчетности неурегулированных обязательств в Банке нет.

Экономическая среда, в которой Банк осуществляет деятельность, и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовый результат

С начала 2020 года пандемия COVID-19 распространилась по всему миру, что повлияло на мировую экономику.

В следствии данных событий, в конце первого – начале второго квартала 2020 года в Российской Федерации наблюдаются существенные изменения в экономической среде, которые можно отнести к событиям, оказывающим влияние на деятельность Банка:

- сокращение промышленного производства и деловой активности во многих отраслях экономики в результате введенных государством ограничений, связанных с мерами по сдерживанию развитием пандемии COVID-19;



- предоставление мер государственной поддержки населению и бизнесу, связанных с развитием пандемии COVID-19;
- высокая волатильность и снижение биржевых индексов, цен на нефть;
- снижение активности на биржевом рынке и срочном рынке;
- снижение курса российского рубля по отношению к основным иностранным валютам, волатильность на валютном рынке.

К началу 2020 года в Банке были завершены основные работы по внедрению «Цифрового банка». Это позволило Банку в полной готовности встретить 2020 год, который оказался довольно сложным и принес немало испытаний: пандемия нового вируса охватила практически весь мир, вызвав повсеместные ограничения перемещений граждан, спровоцировав спад деловой активности и глобальный экономический упадок.

С первых дней введения ограничений по режиму работы организаций МОРСКОЙ БАНК (АО), не прерывая работу, сумел оперативно перестроить все бизнес-процессы на цифровые технологии, что позволило в считанные дни полностью перевести работу Банка в удаленный режим в период самоизоляции. Для клиентов банк подключил все инструменты цифрового банкинга по управлению финансами онлайн, а также полностью перевел процесс привлечения клиентов в формат онлайн-продаж, благодаря креативной рекламе в сети Интернет, дистанционной клиентской работе и другим дистанционным каналам продвижения.

В течение 2020 года был обеспечен существенный рост доли цифровых каналов во взаимодействии с клиентом, что позволило банку нарастить долю электронного документооборота с внешними контрагентами.

В 2020 году за все время ситуации с пандемией МОРСКОЙ БАНК (АО) непрерывно проводил работу по обеспечению информационной безопасности для клиентов, своевременно отражая все более изощренные атаки со стороны мошенников, чья деятельность заметно активизировалась.

В целом в 2020 году МОРСКОЙ БАНК (АО) продемонстрировал свою состоятельность и готовность к серьезным глобальным вызовам, о чем свидетельствуют основные показатели деятельности кредитной организации.

Влияние на деятельность Банка экономических факторов, принятые меры

Пандемия COVID-19 оказала влияния на все отрасли экономики, в т. ч. и на банковский сектор. Несмотря на то, что пандемия оказалась новой проблемой, с которой ранее мир не сталкивался, Банк сумел успешно подстроиться под новые задачи. Также поддержку Банку оказали меры поддержки банковского сектора со стороны Банка России. Влияние COVID-19 на финансово-хозяйственную деятельность Банка оценивается как умеренное.

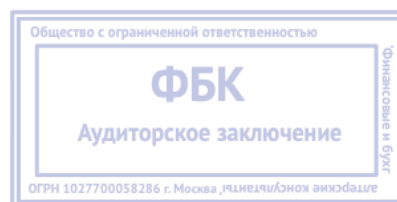
Влияние на качество кредитного портфеля Банка: не произошло значительного снижения качества кредитного портфеля. Большая часть кредитных продуктов предоставлена клиентам, деятельность которых не относится к наиболее пострадавшим отраслям от распространения COVID-19. Меры поддержки банковского сектора со стороны Банка России также позволяют не понижать категорию качества по некоторым кредитам в связи с ухудшением финансового положения и качества обслуживания долга. Прекращение временных регуляторных послаблений Банка России с 1 апреля 2021 года в части комплекса мер, направленных на поддержание способности финансового сектора предоставлять необходимые ресурсы экономике, защиту интересов пострадавших от пандемии, обеспечение доступности платежей для населения и адаптацию финансового сектора к действию ограничительных мер по борьбе с эпидемией, по оценке Банка, не окажет существенного влияния на финансовые показатели Банка в 2021 году.

Влияние на волатильность курса рубля по отношению к иностранным валютам можно оценить, как не значительное. Открытая валютная позиция Банка сбалансирована.

Влияние падения фондовых индексов можно оценить, как не значительное. Банк размещает свободные денежные средства в надежные долговые инструменты с коротким сроком до оферты / пересмотра ставки / погашения (ОФЗ, субфедеральные облигации, еврооблигации РФ и первоклассных корпоративных эмитентов).

Влияние на отток ликвидности Банка: позитивным событием для Банка является решение АСВ о снижении базовой ставки страховых взносов в ФОСВ с 0,15% до 0,1% расчетной базы (среднего арифметического ежедневных балансовых остатков застрахованных вкладов за расчетный период) начиная с 3-го квартала 2020 года. Также сокращение пассивной базы клиентов – физических лиц восполнялось за счет обновленной линейки вкладов, а также гибкого управления процентными ставками по ним.

Влияние на снижение активности клиентов РКО и невозможности очного посещения Банка клиентами и сотрудниками Банка: несмотря на введение ограничительных мер со стороны органов власти, режима самоизоляции и невозможности свободного передвижения, успешно внедренный проект «Цифровой Банк» позволил предоставлять клиентам качественные банковские услуги дистанционно, что помогает снизить влияние COVID-2019 на деятельность Банка.



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

В отчетном 2020 году по итогам годового общего собрания акционеров было принято решение о распределении чистой прибыли за 2019 год в размере 46 762 тыс. руб.:

- На непокрытый убыток 2016 года – 34 262 тыс. руб.;
- Вознаграждение и расходы Совета директоров – 11 500 тыс. руб.;
- Благотворительные выплаты – 1 000 тыс. руб.

Дивиденды по акциям МОРСКОГО БАНКА (АО) по результатам 2019 отчетного года не выплачивались.

Решение о распределении чистой прибыли за 2020 год будет принято по итогам годового общего собрания акционеров, которое будет проведено в апреле 2021 года.

3. Краткий обзор основ подготовки отчетности

Бухгалтерский учёт в Банке ведётся в соответствии с требованиями Положения Банка России от 27.02.2017 года № 579-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях и порядке его применения» (далее – Положение Банка России № 579-П) и другими нормативными правовыми актами Банка России.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2020 год подготовлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 04.09.2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – Указание Банка России № 3054-У), Указанием Банка России от 08.10.2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание Банка России № 4927-У) и Указанием от 27.11.2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – Указание Банка России № 4983-У).

В состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности включаются формы отчетности, установленные приложением 1 к Указанию Банка России № 4927-У и пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности:

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

Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности МОРСКОГО АКЦИОНЕРНОГО БАНКА (АО) и составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России № 4983-У.

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

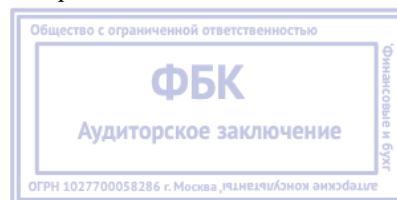
Все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Отчетность составлена с учетом событий после отчетной даты.

3.1. Краткий обзор основных положений в учетной политики Банка

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

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



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

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

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

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

3.1.2.1. Непрерывность деятельности.

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

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

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

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

- Доход в бухгалтерском учете признается при наличии следующих условий:

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

б) сумма дохода может быть определена;

в) отсутствует неопределенность в получении дохода;

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

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

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

б) сумма дохода может быть определена;

в) отсутствует неопределенность в получении дохода;

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

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

б) сумма дохода может быть определена;

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

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

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

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

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

Доходы за депозитарное обслуживание клиентов не признаются в бухгалтерском учете.

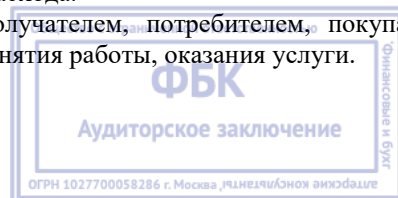
- Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

а) расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;

б) сумма расхода может быть определена;

в) отсутствует неопределенность в отношении расхода.

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



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

3.1.2.3. Постоянство правил бухгалтерского учета.

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

3.1.2.4. Осторожность.

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

3.1.2.5. Своевременность отражения операций.

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

3.1.2.6. Раздельное отражение активов и пассивов.

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

3.1.2.7. Преемственность входящего баланса.

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

3.1.2.8. Приоритет содержания над формой.

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

3.1.2.9. Открытость.

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

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

3.1.2.11. Оценка активов и обязательств.

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

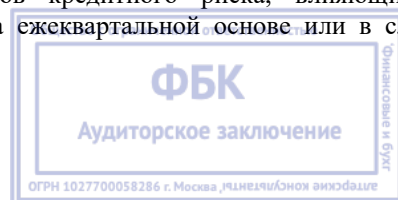
3.1.2.12. Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, за исключением случаев, предусмотренных Положением Банка России № 579-П и нормативными актами Банка России.

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

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

Банком применяется оценка ссуд на портфельной и индивидуальной основе.

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



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

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

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

3.1.2.14. Резерв на возможные потери.

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России от 23.10.2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение Банка России № 611-П). В рамках исполнения требований регулятора внутренним нормативным документом Банка предусмотрены индивидуальная классификация и отнесение в портфель однородных требований условных обязательств элементов расчетной базы резерва на возможные потери.

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

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

3.1.3. Основные цели и задачи Учетной политики:

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

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

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

3.1.4.4. Использование бухгалтерского учета для принятия управленческих решений.

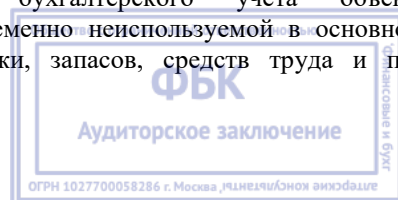
Учетная политика Банка основывается на принципах и требованиях, установленных в Положении №579-П от 27.02.2017, другими нормативными документами, регламентирующими вопросы учета и отчетности, положений (стандартов) бухгалтерского учета, позволяющими реализовать принципы единообразного отражения банковских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

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

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

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

Банком определены способы ведения бухгалтерского учета объектов основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда,



полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, а также модели учета объектов основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности в соответствии с Положением 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» (далее – Положение Банка России № 448-П).

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

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

3.2.2. Основные средства

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

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

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

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

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

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

3.2.3. Нематериальные активы

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

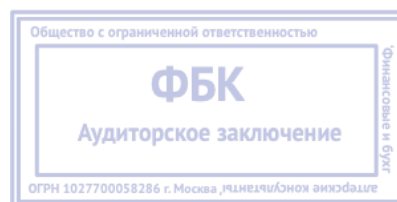
Критерием существенности для определения минимального объекта учета, подлежащего признанию в качестве нематериальных активов является стоимостной критерий – не менее 2 000-00 рублей без НДС.

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

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

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

- первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;



- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам (участникам), - затрат, которые необходимо понести для передачи).

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

3.2.5. Средства труда и предметы труда

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

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

3.2.6. Долговые ценные бумаги

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

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

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

3 уровень – ненаблюдаемые исходные данные.

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

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

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

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

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

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

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

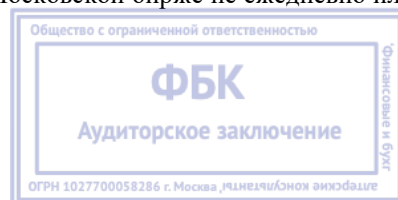
3.2.7. Долевые ценные бумаги

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

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

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

3 уровень – ненаблюдаемые исходные данные.



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

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

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

- в случае если размещение происходит путем проведения аукциона – по средневзвешенной цене первичного размещения, сложившейся в процессе аукциона;
или
- в случае если размещение происходит путем подписки – по цене первичного размещения, установленной условиями выпуска долевых ценных бумаг.

3.2.8. Производные финансовые инструменты

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

- 1 уровень (активный рынок) – ПФИ обращается на бирже с ежедневным оборотом более чем открытая позиция Банка в таком ПФИ или базисный актив ПФИ относится к 1 уровню исходных данных;
- 2 уровень (неактивный рынок) – ПФИ обращается на бирже с ежедневным оборотом менее чем открытая позиция Банка в таком ПФИ или базисный актив ПФИ относится ко 2 уровню исходных данных;
- 3 уровень – ПФИ не обращается на бирже, или базисный актив ПФИ относится к 3 уровню исходных данных (ненаблюдаемые исходные данные).

Если исходные данные для определения СС относятся к первому уровню, дополнительное оценочное снижение справедливой стоимости в соответствии с п. 1.8 Положения Банка России от 03.12.2015 года № 511 Банка России № 511-П) не производится, при этом:

Справедливая стоимость по фьючерсным договорам определяется в следующем порядке:

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

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

Справедливая стоимость по опционным договорам определяется в следующем порядке:

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

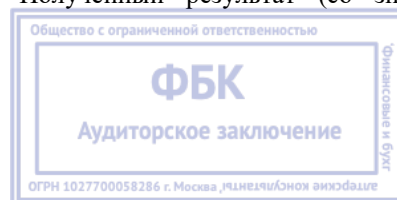
Согласно спецификациям, стандартные опционные контракты имеют расчетную цену, определяемую ежедневно биржей.

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

Если ПФИ не обращаются на бирже (3 уровень ненаблюдаемых данных, которые закладываются в экономические модели из Указания Банка России от 07.10.2014 года № 3413-У «О порядке определения расчетной стоимости финансовых инструментов срочных сделок, не обращающихся на организованных торгах, в целях главы 25 Налогового кодекса Российской Федерации»), то:

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

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



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

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

P - расчетная цена своп договора (контракта);

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

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

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

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

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

Дисконтный фактор определяется в следующем порядке:

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

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

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

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

ПО СДЕЛКАМ СО СРОКОМ ДО 31 ДНЯ – справедливая стоимость рассчитывается по курсу ЦБ. Сумма покупки и сумма продажи по второй части сделки, пересчитываются в рубли по курсу ЦБ на дату расчета справедливой стоимости. Из найденной таким образом суммы рублевого эквивалента покупки вычитается сумма рублевого эквивалента продажи. Полученный результат (со знаком) считается справедливой стоимостью сделки.

-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение

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

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

P - расчетная цена форвардного договора (контракта);

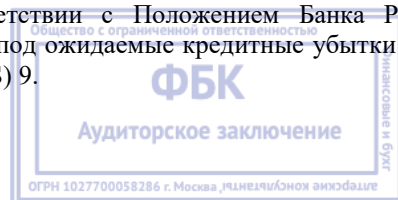
S - курс валюты, являющейся базисным (базовым) активом форвардного договора (контракта), выраженный в валюте платежа по этому договору (контракту) определяется как спот (SPOT) курс, опубликованный информационным агентством Thomson Reuters по итогам дня заключения сделки;

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

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

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

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



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

Критерии существенности.

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

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

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

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

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

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

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

Методы оценки видов активов и обязательств

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

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

В дальнейшем в соответствии с Положением Банка России № 579–П и иными нормативными актами Банка России активы оцениваются (переоцениваются) по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо путем создания оценочного резерва.

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

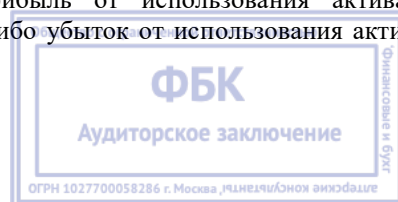
При наличии значительного компонента финансирования дебиторская задолженность учитывается по дисконтированной стоимости (по МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», введенным в действие на территории РФ Приказом Минфина России от 27.06.2016 года № 98н, (далее — МСФО (IFRS) 15)).

Кроме того, следующие виды активов проверяются на обесценение:

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

При проверке признаков обесценения учитываются следующие уровни существенности:

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



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

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

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

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

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

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

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

Отчетность Банка за 2020 год составлена, исходя из допущения, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

3.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

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

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

В бухгалтерском учете отражены следующие корректирующие СПОД:

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

- Уменьшение справедливой стоимости земельного участка на сумму 3 650 тыс. руб.;

- Изменение справедливой стоимости земельного участка г. Новороссийск на 6 тыс. руб.;

- Уменьшение отложенного налогового актива, отражаемого в учете добавочного капитала по переоценке ценных бумаг на 1 139 тыс. руб.;

- Увеличение отложенного налогового обязательства, отражаемого в учете добавочного капитала по переоценке основных средств на 1 283 тыс. руб.;

- Уменьшение отложенного налогового обязательства, отраженного в учете добавочного капитала по переоценке ценных бумаг на 743 тыс. руб.;

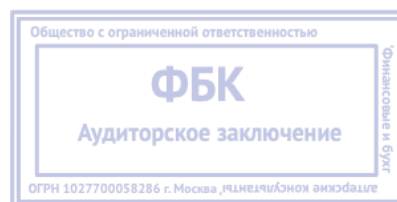
- Доначисление налога на недвижимое имущество и транспортный налог на 34 тыс. руб.;

- Отражение страховых взносов Банка в Фонд обязательного страхования вкладов за 4 квартал 2020 г. В сумме 8 653 тыс. руб.;

- Получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих доходы и расходы совершения операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете, на сумму 3 195 тыс. руб. (увеличение доходов на 6 434 тыс. руб., увеличение расходов на 3 239 тыс. руб.).

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

Существенных некорректирующих событий после отчетной даты нет.



3.6. Изменения в учетной политике Банка на следующий отчетный год

В Учетную политику для целей бухгалтерского учета на 2021 год внесены следующие изменения на основании введенных изменений в бухгалтерском учете Банков с 01.01.2021 года:

- Раздел 5. Общие принципы бухгалтерского учета финансовых активов

5.2. Порядок бухгалтерского учета операций предоставления и погашения кредитов

5.2.1. Предоставление кредитов

а именно, учет кредитных линий. В дату возникновения в связи с заключением соглашения (договора) об открытии кредитной линии условных обязательств, определяемых в соответствии с пунктом 10 МСФО (IAS) 37, сумма установленного заемщику Лимита Овердрафта, либо Лимита выдачи, либо Лимита задолженности отражается по счетам бухгалтерского учета;

5.4. Порядок бухгалтерского учета операций уступки и приобретения прав требования по кредитным договорам

5.4.2. Учет приобретенных прав требования

а именно, изменились счета для учета приобретенных прав требования. Учет приобретенных прав требования по Кредитным договорам ведется на отдельных лицевых счетах № 47817-47835, счета определяются по организационно-правовой форме;

- Раздел 11. Порядок 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

11.8. Бухгалтерский учет запасов

а именно, в бухгалтерском учете закрепить способ бухгалтерского учета, при котором в составе запасов не признаются активы следующих категорий:

- Запасные части к множительной технике;
- Запасные части к компьютерам;
- Запчасти к автомобилю;
- Рекламная продукция, товары для представительских расходов;
- Типографская продукция;
- Материалы для социально-бытовых нужд;
- Материалы для упаковки денег;
- Бланки чековых книжек;
- Бланки;
- Подарки;
- Издания (книги, пособия, журналы, справочные материалы);
- Инвентарь и принадлежности;
- Канцелярские товары и бумага
- Хозяйственные товары.

При получении данных категорий запасов, следует списывать их стоимость на расходы в дату фактического получения следующей проводкой:

Д-т 70606/48404 «Расходы от списания стоимости запасов» К-т 60311/60312

В бухгалтерском учете в качестве запасов признаются активы в виде

- Дискеты(рутокены),
- Инвентарь (ОС ниже установленного лимита стоимости),
- Запасные части к средствам труда, предметам труда, полученным по договорам отступного, залога, назначение которых не определено и/или временно не используемых в основной деятельности Банка,
- Бензин для служебного автотранспорта,

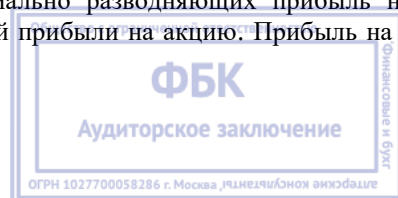
которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Банка либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

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

Существенные ошибки при составлении годовой отчетности за предшествующие периоды отсутствуют.

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

Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию. Прибыль на акцию составила 6,86 рублей.



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

С 01.01 2019 года применяются требования, являющиеся неотъемлемой частью Учетной политики в целях бухгалтерского учета и разработаны на основании:

- Положения Банка России от 02.10.2017 года № 604-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов (далее – Положение Банка России № 604-П);

- Положения Банка России от 02.10.2017 года № 605-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств (далее – Положение Банка России № 605-П);

- Положения Банка России от 02.10.2017 года № 606-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами (далее – Положение Банка России № 606-П);

- Положения Банка России от 21.11.2017 года № 617-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций хеджирования (далее – Положение Банка России № 617-П);

- Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (Приказ Минфина России от 27.06.2016 года № 98н) (далее – МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»);

- Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (Приказ Минфина России от 28.12.2015 года № 217н) (далее – МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»);

и другие нормативные документы Банка России при составлении (бухгалтерской) финансовой отчетности Банка, разработанные с учетом требования МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Классификация и оценка

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

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

Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависят от:

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

Классификация и последующая оценка финансовых активов: бизнес-модель.

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

является ли целью

i) только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков») или

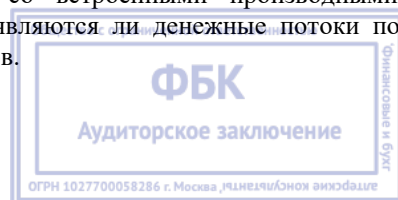
ii) получение предусмотренных договоров денежных потоков и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи»);

iii) если неприменим ни пункт i), ни пункт ii), финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

Классификация и последующая оценка финансовых активов: характеристики денежных потоков.

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



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

Порядок классификации финансовых инструментов определяется отдельным внутренним документом Банка.

Основой для классификации являются:

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

1. Категория «Амортизированная стоимость»

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

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

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

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

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

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

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

Особое правило

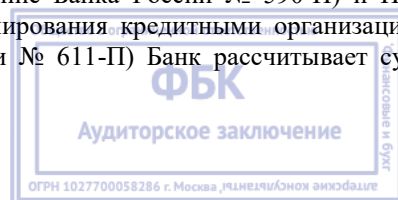
При первоначальном признании некоторых инвестиций в долевые инструменты, которые в противном случае оценивались бы по справедливой стоимости через прибыль или убыток, может быть принято решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего 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 «лоро»);
- 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 действующему Положению Банка России от 28.07.2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение Банка России № 590-П) и Положению Банка России от 23.10.2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение Банка России № 611-П) Банк рассчитывает сумму ожидаемых



кредитных убытков (далее - ОКУ) для отражения корректировки резервов под возможные потери согласно Положениям Банка России № 604-П, № 605-П, № 606-П и МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

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 «финансовые инструменты». В соответствии с принятой в Банке моделью ожидаемых кредитных убытков (резервов), выделяется три этапа резервирования:

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

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

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

3.10. Применение 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» (далее – Положение Банка России № 659-П) при составлении (бухгалтерской) финансовой отчетности Банка, разработанные с учетом требования Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 16 «Аренда» (Приказ Минфина России от 11.07.2016 года № 111н) (далее – 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:

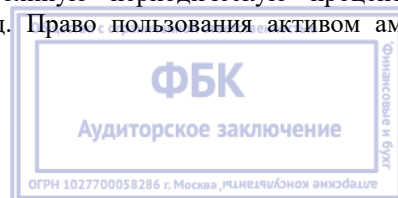
- а) лицензий на интеллектуальную собственность, предоставленных арендодателем, в рамках сферы применения МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»;

- 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 «Аренда».

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.



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 не подлежащей 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 «Аренда». 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.

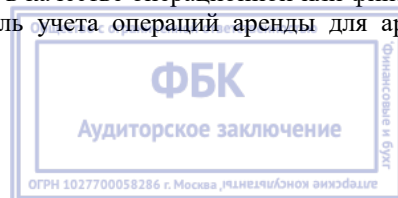
Амортизация активов в форме права пользования отражается в составе административных и прочих операционных расходов в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Финансовые затраты отражаются в составе процентных расходов в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Платежи в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

Ниже представлено влияние применения МСФО (IFRS) 16 «Аренда»:

Таблица 2

	01.01.2021	01.01.2020
Активы		
Активы в форме права пользования	34 936	30 527
Прочие активы (предоплата)	-	(487)
Итого активы	34 936	30 040
Обязательства		
Обязательства по аренде	37 656	37 802
Отложенное налоговое обязательство	-544	(1 552)
Итого обязательства	37 112	36 250
Чистое влияние на собственный капитал	(2 720)	(7 762)

Данный 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 (IFRS) 16 «Аренда»:

Таблица 3

	01.01.2021
Обязательства по операционной аренде	5 262
Корректировки к величине арендных платежей:	
Будущие арендные платежи за период действия опциона на продление договора аренды в случае наличия достаточной уверенности исполнения опциона	46 228
Исключение практического характера: базовый актив малой стоимости	(3 064)
Будущие платежи по аренде, принимаемые в целях МСФО 16	48 426
Эффект от применения дисконтирования	(8 572)
Обязательства по аренде по МСФО 16	39 854
Величина ранее выплаченных авансов и невозвратных гарантийных депозитов по договорам	-
Активы в форме права пользования по МСФО 16	39 854

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

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

Объем и структура денежных средств:

Таблица 4

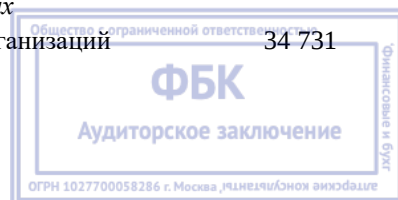
	01.01.2021	01.01.2020
1. Денежные средства	417 566	216 075
2. Денежные средства в Центральном Банке Российской Федерации	665 467	564 839
2.1. Остатки на счетах в Банке России	292 656	266 421
2.2. Обязательные резервы	372 811	298 418
3. Средства в кредитных организациях	1 439 657	243 851
3.1. Остатки на корреспондентских счетах в иностранных банках	1 269 315	115 439
3.2. Остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ	170 342	128 412
4. Резервы	(2 175)	(908)
4.1. Резервы на возможные потери	-	(14)
4.2. Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(2 175)	(894)
ИТОГО за вычетом резервов:	2 147 704	725 439

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой краткосрочные, высоколиквидные вложения. По состоянию на 01.01.2021 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

	01.01.2021	01.01.2020
Вложения в долговые ценные бумаги в российских рублях		
Корпоративные облигации российских некредитных организаций	34 731	444 915
		20
		50



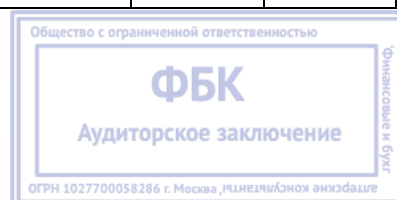
<i>Вложения в долговые ценные бумаги в USD (в руб. экв.)</i>		
Корпоративные облигации иностранных компаний	607 384	-
<i>Вложения в долевыe ценные бумаги в российских рублях</i>		
Прочие долевыe ценные бумаги	18 760	-
<i>Вложения в долевыe ценные бумаги в USD (в руб. экв.)</i>		
Прочие долевыe ценные бумаги	1 979	-
Итого вложений в долговые и долевыe ценные бумаги	662 854	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	662 854	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.

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

Таблица 6

Наименование ценной бумаги	Количество бумаг, шт.	Номинал	Дата погашения	Ставка купона	Объем вложений
Steel Capital S.A.	1000	1 000 USD	17.10.2022	5.9%	80 606
Phosagro Bond Funding DAC	900	1 000 USD	03.11.2021	3.95%	68 433
GTLK Europe DAC	292	1 000 USD	19.07.2021	5.95%	22 632
Polyus Finance Plc	1100	1 000 USD	28.03.2022	4.699%	85 250
Polyus Finance Plc	1000	1 000 USD	07.02.2023	5.25%	80 404
GPN Capital S.A.	1000	1 000 USD	19.09.2022	4.375%	78 383
GPN Capital S.A.	500	1 000 USD	27.11.2023	6.0%	41 425
GTLK Europe DAC	1000	1 000 USD	31.05.2024	5.125%	78 665
Karlou B.V.	1000	1 000 USD	18.06.2024	7.75%	71 586
ПАО "ГТЛК"	10000	1 000 RUR	13.01.2023	5.25%	9 753
ООО "О'КЕЙ"	9900	1 000 RUR	26.11.2024	7.85%	10 277
ООО "ПРОМОМЕД ДМ"	5907	1 000 RUR	22.12.2023	9.5%	5 983
ОАО "АБЗ-1"	8602	1 000 RUR	25.12.2023	12.0%	8 718
ПАО "Полюс"	185	1 RUR	-	-	2 824
ПАО "ТАТНЕФТЬ" ИМ. В.Д. ШАШИНА	2500	1 RUR	-	-	1 287
Polymetal International plc	2300	-	-	-	3 933
Petropavlovsk PLC	91500	0.01 GBP	-	-	2 848
ПАО "ИНТЕР ПАО ЕЭС"	750000	2.81 RUR	-	-	3 988
ПАО АФК "Система"	100000	0.09 RUR	-	-	2 887
Citibank N.A. (Mail.ru Group Limited)	1000	-	-	-	1 978
ПАО АНК "Башнефть"	850	1 RUR	-	-	994



По состоянию на 01.01.2021 года в составе финансовых вложений, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, нет вложений, переданных в качестве обеспечения по операциям РЕПО.

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

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

В таблицах данного пункта информация о вложениях в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на 01.01.2021 года, приводится в сопоставлении с информацией о вложениях в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи на 01.01.2020 года.

Таблица 7

	01.01.2021	01.01.2020
<i>Вложения в долговые ценные бумаги</i>		
В российских рублях		
Долговые обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	311 185	-
Долговые обязательства Банка России	-	-
Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	107 064	159 228
Прочие долговые обязательства	1 134 302	-
<i>Вложения в долевы́е ценные бумаги</i>		
Акции российских некредитных организаций	130 001	-
Итого вложений в долговые ценные бумаги (без учета резерва на возможные потери)	1 682 552	159 228
Резервы на возможные потери	-	-
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(109)	-
В том числе переданные без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 682 443	159 228

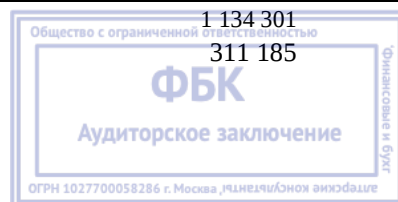
Портфель ценных бумаг Банка входит в ломбардный список Банка России. При заключении сделок прямого РЕПО дисконт, как правило, не превышает 10%. По состоянию на 01.01.2021 года в составе ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отсутствуют бумаги, переданные в качестве обеспечения по операциям РЕПО.

Таблица 8

Наименование ценной бумаги	Количество бумаг, шт.	Номинал	Дата погашения	Годовая ставка купона	Объем вложений
МосОбл_34011	207 000	500 RUR	22.12.2022	7,5%	107 065
АО "РОСНАНО"	1 067 217	1 000 RUR	27.03.2028	8.5%	1 134 301
ОФЗ_26228	151 485	1 000 RUR	10.04.2030	7,65%	173 190
ОФЗ_26232	133 610	1 000 RUR	06.10.2027	6,0%	137 995
АКРА (АО)	111 112	1 000 RUR		6,0%	130 001

Таблица 9

Виды экономической деятельности эмитентов	на 01.01.2021	на 01.01.2020
Наноиндустрия	1 134 301	-
Правительство РФ	311 185	-



Субъектов РФ и органов местного самоуправления	107 065	159 228
Прочие	130 001	
ИТОГО (без учета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки)	1 682 552	159 228
<i>Таблица 10</i>		
Географическая концентрация активов	на 01.01.2021	на 01.01.2020
Российская Федерация	1 682 552	159 228
Страны, не входящие в ОЭСР	-	-
Страны ОЭСР	-	-
ИТОГО (без учета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки)	1 682 552	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».

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.

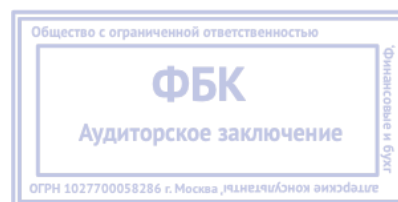
Ненаблюдаемые исходные данные - исходные данные, для которых рыночные данные недоступны и которые разработаны с использованием всей доступной информации о тех допущениях, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на актив или обязательство.

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 МСФО (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.

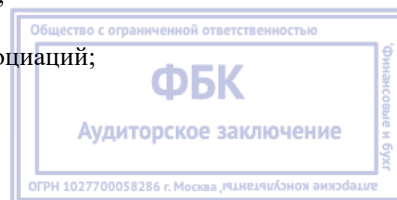
При определении, является рынок ценных бумаг активным или нет, применяется профессиональное суждение.

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.

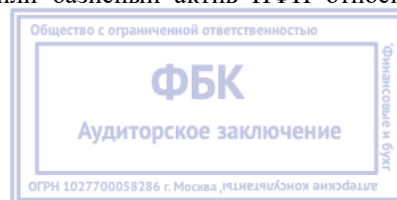
Производные финансовые инструменты

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 Банка России № 511-П не производится.

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

Таблица 11

	01.01.2021			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	662 854	-	-	444 915	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 682 552	-	-	159 228	-	-
ИТОГО (без учета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки)	2 345 406	-	-	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 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 «Оценка справедливой стоимости»)

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 МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»:

Таблица 12

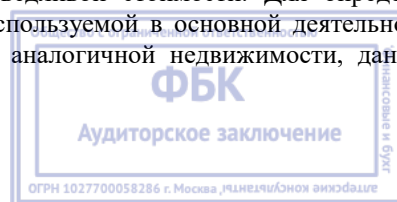
Актив	Справедливая стоимость, тыс. руб.
Земельный участок, кадастровый номер 47:07:0605001:108	25 068
Земельный участок, кадастровый номер 47:07:0605001:485	684 857
Земельный участок, кадастровый номер 47:07:0605001:486	212 734
Земельный участок, кадастровый номер 23:47:0301004:600	213
Итого	922 872
Морское судно-нефтерудовоз «КАМА» 1992г.в. ИМО №8860822	76 755
Итого	999 627

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 №448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях».

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

После первоначального признания недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк применяет модель учета по справедливой стоимости. Для определения надежной справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, могут быть использованы действующие цены на активном рынке аналогичной недвижимости, данные из внешних



источников о ставках арендной платы по аналогичной недвижимости, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе, экспертные заключения о справедливой стоимости объектов недвижимости.

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

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 01.01.2021 года рыночная стоимость инвестиционной недвижимости Банка определена в результате оценки, осуществленной независимыми оценщиками. Последняя переоценка произведена Банком по состоянию на 31.12.2020 года.

Оценка группы однородных объектов основных средств «здания и сооружения» проведена независимыми оценщиками индивидуальным предпринимателем Франчуком Сергеем Георгиевичем и ООО «ЭКСПЕРТНАЯ СТРАХОВАЯ ОЦЕНКА» в соответствии с требованиями Федерального закона от 29.07.1998 года № 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, МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», Стандартов и правил оценочной деятельности Ассоциации «Русское общество оценщиков» и саморегулируемой организации оценщиков НП СОО «СИБИРЬ», членами которых соответственно являются оценщики, подписавшие Отчеты об оценке.

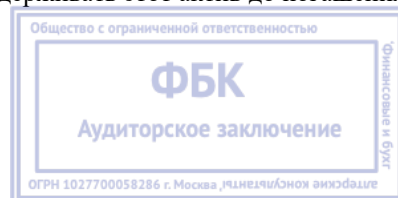
4.5. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

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

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

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

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



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

Ссудная и приравненная к ней задолженность:

Таблица 13

	01.01.2021	01.01.2020
Кредитный портфель	9 647 426	8 281 557
Корректировка, увеличивающая\уменьшающая стоимость предоставленных (размещенных) средств	128 336	16 497
Средства, размещенные в кредитных организациях	330 000	750 000
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	550 508	3 879 464
Прочая ссудная задолженность	103 302	96 612
Резервы на возможные	(1 182 133)	(1 047 098)
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(12 892)	86 810
Начисленные проценты	140 413	131 929
Резервы на возможные потери	(134 187)	(107 515)
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	6 608	5 630
Итого ссудной задолженности (с учетом обязательных и оценочных резервов)	9 577 381	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 Банка России № 590-П.

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

Объем и структура кредитного портфеля Банка:

Таблица 14

	01.01.2021	01.01.2020
Корпоративные кредиты и индивидуальные предприниматели	9 620 866	8 121 651
Кредиты физическим лицам	26 560	159 906
Кредиты государственным и муниципальным организациям	-	-
Кредитный портфель итогов (до вычета резерва под обесценение)	9 647 426	8 281 557

Цели предоставления кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям:

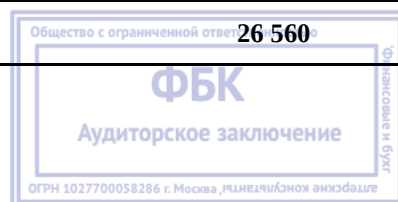
Таблица 15

	01.01.2021	01.01.2020
Пополнение оборотных средств	7 962 560	6 948 121
Приобретение, ремонт и модернизация ОС	770 334	393 582
Приобретение, ремонт и модернизация недвижимости	303 625	423 834
Погашение задолженности перед 3-ми лицами	268 466	-
Прочие цели	96 781	84 114
Приобретение ценных бумаг	219 100	272 000
Итого кредитов юридическим лицам (до вычета резерва под обесценение)	9 620 866	8 121 651

Цели предоставления кредитов физическим лицам:

Таблица 16

	01.01.2021	01.01.2020
Потребительские цели	19 337	142 988
Ипотека	4 039	12 918
Приобретение недвижимости	3 184	4 000
Автокредиты	-	-
Итого кредитов физическим лицам (до вычета резервов под обесценение)	26 560	159 906



Структура кредитного портфеля в разрезе видов экономической деятельности заемщиков:

Таблица 17

	Размер задолженности	Доля в кредитном портфеле
Торговля	2 524 770	26.17%
Транспортное обслуживание грузов	1 951 949	20.23%
Производство	1 429 216	14.81%
Судостроение	261 271	2.71%
Строительство	1 284 837	13.32%
Инфраструктурное строительство	225 044	2.33%
Транспорт и связь	307 336	3.19%
Сдача в аренду	15 500	0.16%
Прочие отрасли	1 620 943	16.80%
Физические лица	26 560	0.28%
Кредитный портфель итого (до вычета резерва под обесценение)	9 647 426	100%

Структура кредитов по срокам до погашения:

Таблица 18

Заемщики	Сроки до погашения	на 01.01.2021	на 01.01.2020
Юридические лица	Менее месяца	434 256	221 879
	От 1 до 6 месяцев	3 160 686	3 923 127
	От 6 до 12 месяцев	2 976 304	2 171 215
	Свыше 12 месяцев	2 176 239	1 233 938
	Просроченные	873 381	571 492
	Итого ссуд юридических лиц (до вычета резерва под обесценение)	9 620 866	8 121 651
Физические лица	Менее месяца	423	0
	От 1 до 6 месяцев	3 434	10 670
	От 6 до 12 месяцев	6 166	14 031
	Свыше 12 месяцев	15 800	43 279
	Просроченные	737	91 926
	Итого ссуд физических лиц (до вычета резерва под обесценение)	26 560	159 906
Итого кредитный портфель (до вычета резерва под обесценение)		9 647 426	8 281 557

Географическая концентрация кредитного портфеля:

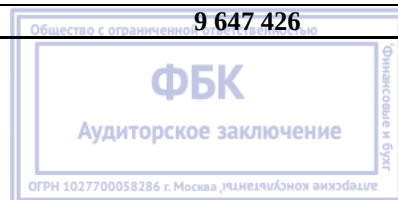
Таблица 19

	на 01.01.2021	на 01.01.2020
Российская Федерация	9 497 426	8 281 557
Страны, не входящие в ОЭСР	-	-
Страны ОЭСР	150 000	-
ИТОГО (до вычета резерва под обесценение)	9 647 426	8 281 557

Региональная структура кредитного портфеля:

Таблица 20

	01.01.2021	01.01.2020
Москва	9 564 515	6 740 730
Санкт-Петербург	-	1 056 805
Калининград	-	9 762
Новороссийск	-	342 015
Владивосток	82 911	132 245
Итого (до вычета резерва под обесценение)	9 647 426	8 281 557



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

Таблица 21

	01.01.2021	01.01.2020
<i>Вложения в долговые ценные бумаги</i>		
В российских рублях		
Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	50 192	75 350
Евробонды российских некредитных организаций	43 749	43 749
Долговые ценные бумаги Российской Федерации	1 168 448	36 488
В USD		
Долговые ценные бумаги российских некредитных организаций	329 237	-
В EBPO		
Долговые ценные бумаги Российской Федерации	346 544	150 202
Итого вложений в долговые ценные бумаги (без учета резерва)	1 938 170	305 789
Резервы на возможные потери	(43 749)	(43 749)
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(889)	-
В том числе переданные без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа	329 237	-
Итого вложений в долговые ценные бумаги (с учетом обязательных и оценочных резервов)	1 893 532	262 040

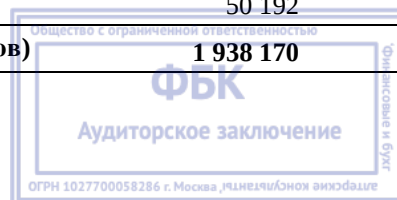
Рублевые долговые ценные бумаги Российской Федерации в сумме 35 млн. руб. по номинальной стоимости переведены в обеспечение в коллективный гарантийный фонд в НКЦ (группа Московской Биржи) с одновременным выводом из коллективного гарантийного фонда денежных средств в сумме 30 млн. руб. с целью получения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

Таблица 22

Наименование ценной бумаги	Количество бумаг, шт.	Номинал	Дата погашения	Годовая ставка купона	Объем вложений
GAZ CAPITAL SA	3 939	1000 USD	11.02.2026	5,15%	329 237
RF_25__EUR	35	100 000 EUR	04.12.2025	2,875%	346 544
МосОбл_34011	100 000	1 000 RUR	22.12.2022	7,5%	50 192
ОФЗ_26205	35 000	1 000 RUR	14.04.2021	7,60%	35 775
ОФЗ_52002	919 739	1 104,22 RUR	02.02.28	2,50%	1 027 353
ОФЗ_52003	105 500	1 003,94 RUR	14.04.21	2,50%	105 320
EMERGING MARKETS STRUCTURED PR	27 866	1 000 RUR	25.06.2019		43 749

Таблица 23

Виды экономической деятельности эмитентов	на 01.01.2021	на 01.01.2020
Финансовое посредничество	372 986	43 749
Деятельность федеральных органов государственной власти	1 514 992	186 690
Деятельность органов государственной власти субъектов Российской Федерации	50 192	75 350
ИТОГО (без учета обязательных и оценочных резервов)	1 938 170	305 789



4.6. Финансовые активы, переданные без прекращения признания

Объемы ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по сделкам РЕПО, РЕПО с КСУ на 01.01.2021 года:

Таблица 24

	01.01.2021	01.01.2020
Вложения в долговые ценные бумаги:		
<i>В российских рублях</i>	-	-
КСУ	1 874 202	-
<i>В долларах США</i>	-	-
Долговые ценные бумаги российских некредитных организаций	329 237	-
Итого ценных бумаг, переданных в качестве обеспечения по сделкам РЕПО*	2 203 439	-
* по справедливой стоимости		

Таблица 25

Наименование ценной бумаги	Количество бумаг, шт.	Номинал	Объем вложений
GAZ CAPITAL S.A. 11/02/26 XS1951084471	3 939	1000 USD	329 237
KCY GC Bonds 4 RU000A0JW4Z1	1 874 202 000	1 руб.	1 874 202

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 26

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

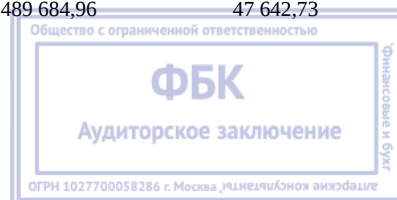
4.8. Финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету

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 27

	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	558 556,00	489 128,95	47 562,92	10 097,70
Финансовые обязательства	550 000,00	489 684,96	47 642,73	10 074,04



Суммы взаимозачетов, произведенных при определении нетто-величин, признанных в бухгалтерском балансе	8 556,00	(556,00)	(79,81)	23,66
Нетто-величины, признанные в бухгалтерском балансе	8 556,00	(556,00)	(79,81)	23,66

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

По состоянию на 01.01.2021 года активы, переданные в качестве обеспечения по сделкам, совершаемым на возвратной основе без прекращения признания составляют 2 203 439 тыс. руб.

Таблица 28

	На 01.01.2021 (шт.)	Объем по рыночной цене (тыс. руб.)	Кол-во ценных бумаг, переданных по сделкам РЕПО (шт.)	Объем по рыночной цене бумаг, переданных по сделкам РЕПО (тыс. руб.)
<i>В российских рублях</i>				
KCY GC Bonds 4 RU000A0JW4Z1	1 874 202 000	1 874 202	1 874 202 000	1 874 202
<i>В долларах США</i>				
GAZ CAPITAL S.A. 11/02/26 XS1951084471	3 939	329 237	3 939	329 237
Итого	1 874 205 939	2 203 439	1 874 205 939	2 203 439

* по справедливой стоимости

По состоянию на 01.01.2021 года активы, полученные в качестве обеспечения с правом их продажи или последующего залога составляют 550 000 тыс. руб.

Таблица 29

	На 01.01.2021 (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 (тыс. руб.)
<i>В российских рублях</i>				
KCY	550 000 000	550 000	550 000 000	550 000
Итого	550 000 000	550 000	550 000 000	550 000

* по справедливой стоимости

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

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности по состоянию на 01.01.2021 года, а также изменение их стоимости за 2020 год представлены в таблице:

Таблица 30

	Здания и сооружения	Вычислительная техника	Прочие	Нематериальные активы	Запасы	Земля	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
Первоначальная (восстановительная) стоимость на 01.01.2020	726 789	39 058	90 741	55 270	6 601	0	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	0



Остаточная стоимость на 01.01.2020	567 466	18 475	30 713	31 965	6 601	0	926 309	0	0	0	76 400
Поступления за 2020 г.	10 177	2 203	2 290	8 444	20 953	207	0	17 824	11 343	590	0
Переоценка за 2020 г.	6 407	0	0	0	0	6	(3 650)	0	0	0	356
Выбытие за 2020 г.	0	607	3 148	0	19 694	0	0	15 031	8 444	590	0
Амортизационные отчисления за 2020 г.	24 385	6 277	4 940	14 114	0	0	0	0	0	0	0
Выбытие накопленной амортизации за 2020 г.	0	607	2 558	0	0	0	0	0	0	0	0
Остаточная стоимость на 01.01.2021	559 665	14 401	27 473	26 295	7 860	213	922 659	2 793	2 899	0	76 756
Первоначальная (восстановительная) стоимость на 01.01.2021 г.	743 375	40 653	89 882	63 714	0	0	0	0	0	0	0
Накопленная амортизация на 01.01.2021 г.	183 710	26 252	62 409	37 419	0	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 МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

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.

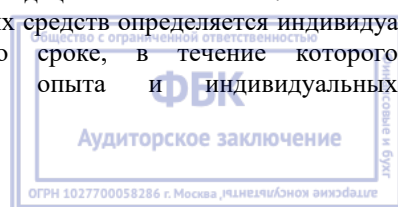
К группе однородных основных средств «Здания и сооружения» применяется модель учета по переоцененной стоимости с периодичностью 1 год. При этом переоцененная стоимость должна отражать справедливую стоимость на конец отчетного года. При определении переоцененной стоимости объектов основных средств Банком 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 31

Период	Сумма
3 й квартал 2020	11 470

4.10.3. Сумма договорных обязательств по приобретению основных средств

Сумм договорных обязательств по приобретению основных средств у Банка нет.

4.10.4. Дата последней переоценки основных средств

30.12.20 года оказаны услуги по проведению независимой оценки объектов основных средств (нежилые помещения). Индивидуальный предприниматель Франчуком Сергеем Георгиевичем (Договор № 117-20 от 23.11.2020 года).

11.01.21 года оказаны услуги по определению справедливой стоимости объекта оценки. Индивидуальный предприниматель Франчуком Сергеем Георгиевичем (Договор № 2-21 от 11.01.2021 года).

30.12.20 года оказаны услуги по определению надежной справедливой стоимости морского судна-теплохода «КАМА». АО «ЭКСПЕРТНАЯ СТРАХОВАЯ ОЦЕНКА» (Договор № 2086 от 23.11.2020 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.

1. Банком проведена переоценка группы однородных объектов основных средств «здания и сооружения» в соответствии с требованиями Положения Банка России № 448-П, а также с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) и Учетной Политикой МОРСКОГО БАНКА (АО).

Определена рыночная (справедливая) стоимость переоцениваемых объектов основных средств - нежилого помещения площадью 2936 кв. м, расположенных по адресу: г. Москва, Варшавское шоссе, д.1, стр.1-2, нежилого помещения площадью 408,5 кв. м, расположенных по адресу: РФ, Калининградская обл., г. Калининград, ул. Театральная, д.35 и нежилого помещения площадью 86,9 кв. м, расположенного по адресу: г. Новороссийск, ул. Леднева, д.5. Переоценка проведена по состоянию 30 декабря 2019 года с целью отражения справедливой стоимости объектов оценки на конец отчетного года.

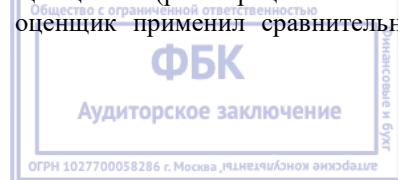
Объекты оценки принадлежат Банку на праве собственности.

Услуги по проведению независимой оценки оказаны индивидуальным предпринимателем Франчуком Сергеем Георгиевичем в соответствии с Договором №117-20 от 23.11.2020 года.

Ответственность оценщика застрахована. Полис CAO «ВСК» №19120B4000043 от 09.01.2020 года. Действует по 19.01.2021 года.

Оценщик - Член Ассоциации «Русское общество оценщиков» (регистрационный номер 002879).

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



Сравнительный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на сравнении объекта оценки с объектами-аналогами объекта оценки, в отношении которых имеется информация о ценах. Объектом-аналогом объекта оценки для целей оценки признается объект, сходный объекту оценки по основным экономическим, материальным, техническим и другим характеристикам, определяющим его стоимость. Сравнительный подход применяется, когда существует достоверная и доступная для анализа информация о ценах и характеристиках объектов-аналогов.

Доходный подход - совокупность методов оценки стоимости объекта 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.

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

Оценка производилась в соответствии с законодательными актами Российской Федерации:

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

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

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

- Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (Приложение №40 к Приказу Министерства финансов РФ от 28.12.2015 г. №217н «О 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 Ассоциации «Русское общество оценщиков», членом которой является оценщик.

2. В соответствии с Договором № 2-21 от 11.01.2021 года, заключенном с индивидуальным предпринимателем Франчуком Сергеем Георгиевичем, 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. Новосаратковка.

- Земельный участок площадью 1 022 кв. м, расположенный по адресу: Краснодарский край, г. Новороссийск, ул. Леднева, 5-а.

Цель оценки: определение справедливой стоимости объектов оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» для отражения в бухгалтерском отчете в соответствии с учетной Политикой Банка.

Ответственность оценщика застрахована. Полис CAO «ВСК» №19120В4000043 от 09.01.2020 года. Действует по 19.01.2021 года.

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

Отчет об оценке подготовлен в соответствии с Федеральным Законом РФ № 135-ФЗ от 29.06.1998г. «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 Ассоциации «Русское общество оценщиков» и стандартом Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

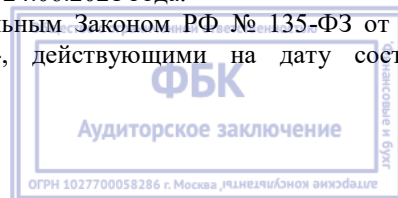
3. Проведена оценка величины рыночной стоимости морского судна-теплохода «КАМА» (ИМО 8860822, 1992 г. п.). Оценка проведена АО «ЭКСПЕРТНАЯ СТРАХОВАЯ ОЦЕНКА» (Договор № 2086 от 23.11.2020 г.), о чем составлен Отчет № 0155-12/2020 от 30.12.2020 года.

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

Ответственность АО «ЭКСПЕРТНАЯ СТРАХОВАЯ ОЦЕНКА» застрахована, полис РЕСО-ГАРАНТИЯ № 922/1679452939 от 20.02.2020 года, действителен по 19.02.2021 года.

Оценщик, подписавший Отчет об оценке: Беклемишева Н.Н. - член Саморегулируемой организации Союз оценщиков «СИБИРЬ», регистрационный № 1220. Ответственность застрахована в СПАО «РЕСО-Гарантия», полис №922/1747660236 с 23.06.2020 года по 24.06.2021 года.

Оценка произведена в соответствии с Федеральным Законом РФ №135-ФЗ от 29.06.1998г. «Об оценочной деятельности в Российской Федерации», действующими на дату составления Отчета



федеральными стандартами оценки, стандартами и правилами оценочной деятельности СРО НП СОО «СИБИРЬ», МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

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

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

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

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

Данные по приросту стоимости от переоценки за 2020 год:

- Недвижимое имущество, числящееся в составе основных средств прирост стоимости, составил 6 407, 3 тыс. руб.
- Земля: прирост стоимости 6 тыс. руб.
- Земля временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости: уменьшение стоимости, составило 3 650 тыс. руб.
- Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено: уменьшение стоимости 355,5 тыс. руб.

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 МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

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

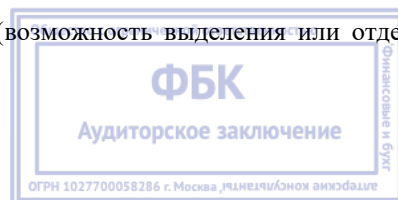
По состоянию на 01.01.2021 года балансовая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности равна 922 659 тыс. руб. За отчетный период отсутствовали новые поступления, возникшие в результате приобретения недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Количественная информация о недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности и об оценке справедливой стоимости, независимым оценщиком представлена в пункте 4.10 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 4.10 пояснительной информации.

4.13. Прочие активы

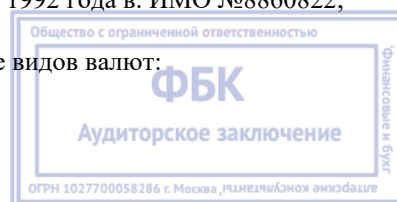
Таблица 32

	01.01.2021	01.01.2020
Комиссии	3 276	3 813
Резервы на возможные потери по комиссиям	(2 918)	(3 788)
Расчеты по хоздоговорам и прочие расчеты	84 457	26 370
Расчеты по налогам и сборам	60 361	2 588
Прочие	103 318	96 264
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	368 540	20 611
Резервы на возможные потери по прочим операциям и хоздоговорам	(124 836)	(100 443)
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	24 255	435
Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	76 755	76 400
Средства, внесенные в уставные капиталы организаций (прочие)	68	130 069
Итого прочих активов (с учетом обязательных и оценочных резервов)	593 276	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;

Информация об объеме прочих активов в разрезе видов валют:



01.01.2021

Финансовые активы	
Незавершенные расчеты, в т. ч.:	11 949
в рублях	10 432
в дол. США	848
в евро	669
Расчеты с валютными и фондовыми рисками, в т. ч.	368 540
в дол. США	362 398
в евро	6 142
Дебиторская задолженность, в т. ч.:	2 939
в рублях	617
В дол. США	2
др. вал.	2 320
Всего финансовых активов	383 428
Нефинансовые активы	
Предоплата по товарам и услугам, в т. ч.:	72 732
в рублях	61 875
в дол. США	177
в евро	10 680
Авансовые платежи по налогам, в т. ч.:	60 361
в рублях	60 361
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в т. ч.:	76 755
в рублях	76 755
Всего нефинансовых активов	209 848
ИТОГО (за вычетом резервов под обесценение)	593 276

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

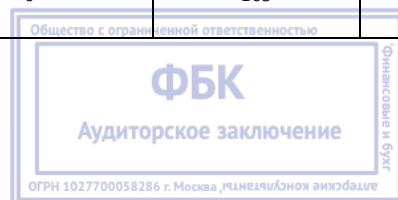
4.14. Информация об оценочном резерве под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам с указанием обязательных резервов на возможные потери

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 (далее – ОКУ), начисленных в соответствии с Положениями Банка России № 604-П, № 605-П, № 606-П и МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

На 01.01.2021 года:

Таблица 34

	<i>Резервы на возможные потери, начисленные в соответствии с Положениями Банка России 590-П, 611-П по состоянию на 01.01.2021г.</i>	<i>ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» по состоянию на 01.01.2021 г.</i>	<i>Корректировка РВП до резерва ОКУ по состоянию на 01.01.2021г.</i>
Резерв под обесценение	1 513 512	1 507 186	-6 326
Средства в кредитных организациях	0	2 175	2 175
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 182 133	1 196 074	13 941
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	109	109



Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	43 749	44 638	889
Прочие активы	261 941	231 078	-30 863
Безотзывные обязательства кредитной организации	9 649	7 239	-2 410
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	16 040	25 873	9 833

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 35

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

4.15. Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости

Ниже приведена информация об остатках средств на счетах кредитных организаций:

Таблица 36

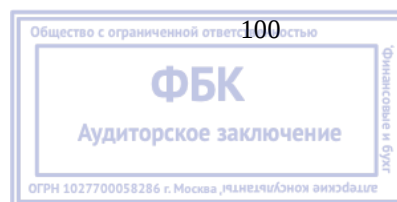
	01.01.2021	01.01.2020
Межбанковские кредиты и депозиты	-	-
Средства, полученные по сделкам с ценными бумагами, переданными без прекращения признания	2 159 832	-
Начисленные проценты	2 372	-
Итого средств кредитных организаций	2 162 204	-

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

Ниже приведена информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе отдельных видов счетов:

Таблица 37

	01.01.2021	01.01.2020
Государственные организации		
Текущие/расчетные счета	1 021 726	356 244
Срочные депозиты	0	0
Корпоративные клиенты		
Текущие/расчетные счета	4 301 360	2 194 737
Срочные депозиты	3 138 732	4 248 618
Обязательства по уплате процентов	9 924	21 981
Корректировки увеличивающие (уменьшающие) стоимость привлеченных средств	100	(758)



Физические лица и индивидуальные предприниматели

Текущие/расчетные счета	1 238 560	776 045
Срочные вклады	4 122 498	5 915 294
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	60 844	130 764
Корректировки увеличивающие (уменьшающие) стоимость привлеченных средств	(7 129)	(16 928)

Итого текущие / расчетные счета	6 561 646	3 327 026
--	------------------	------------------

Итого срочные средства клиентов	7 324 969	10 298 971
--	------------------	-------------------

Итого средства клиентов	13 886 615	13 625 997
--------------------------------	-------------------	-------------------

Анализ счетов клиентов, не являющихся кредитными организациями, по отраслевой принадлежности:

Таблица 38

Текущие / расчетные счета	01.01.2021
Государственные организации и корпоративные клиенты, из них компании отраслевой принадлежности	5 323 086
Морская и речная отрасли	1 224 482
Производство	1 155 575
Строительство	709 776
Транспорт	682 401
Финансовая сфера	595 634
Торговля	493 956
Прочие	187 635
Недвижимость	157 330
Сфера услуг	112 333
Сельское хозяйство	3 964
Физические лица и индивидуальные предприниматели	1 238 560
Итого текущие и расчетные счета	6 561 646

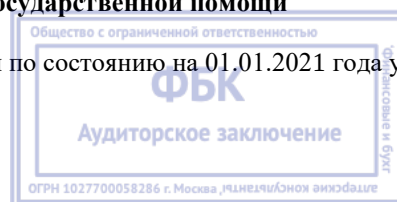
Таблица 39

Срочные средства клиентов	01.01.2021
Государственные организации и корпоративные клиенты, из них компании отраслевой принадлежности	3 138 732
Морская и речная отрасли	2 120 595
Строительство	304 944
Прочие	254 001
Транспорт	163 500
Сфера услуг	153 891
Торговля	101 751
Финансовая сфера	38 200
Производство	1 850
Обязательства по уплате процентов	9 924
Корректировки увеличивающие (уменьшающие) стоимость привлеченных средств	100
Физические лица	4 122 498
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	60 844
Корректировки увеличивающие (уменьшающие) стоимость привлеченных средств	(7 129)
Итого срочные средства клиентов	7 324 969

Банк не допускал случаев невыполнения, принятых на себя обязательств в отношении привлеченных средств в течение отчетного и предшествующего ему года.

4.17. Государственные субсидии и другие формы государственной помощи

Указанных субсидий и государственной помощи по состоянию на 01.01.2021 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 01.01.2021 года не было.

4.19. Выпущенные долговые обязательства оцениваемые по амортизированной стоимости

Ниже представлена информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе их видов:

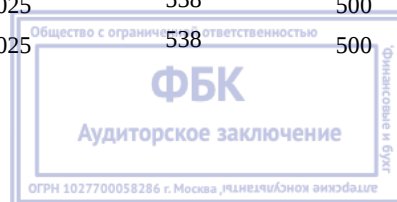
Таблица 40

	01.01.2021	01.01.2020
Выпущенные облигации	-	-
Выпущенные векселя, в том числе	175 109	25 932
Дисконтные	175 109	25 932
Процентные	-	-
Корректировки, увеличивающие (уменьшающие)		
стоимость выпущенных ценных бумаг	(2 513)	(2 947)
Итого выпущенных долговых обязательств	172 596	22 985

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

Таблица 41

Номер векселя	Валюта векселя	Дата выпуска	Дата погашения	Сумма обязательств	Учетная сумма	Полный дисконт
<i>Дисконтные векселя</i>						
0000732	643	22.06.2009	22.06.2024	538	500	38
0000733	643	22.06.2009	22.06.2024	538	500	38
0000734	643	22.06.2009	22.06.2024	538	500	38
0000932	643	17.11.2009	18.11.2024	538	500	38
0000933	643	17.11.2009	18.11.2024	538	500	38
0000934	643	17.11.2009	18.11.2024	538	500	38
0000935	643	17.11.2009	18.11.2024	538	500	38
0000936	643	17.11.2009	18.11.2024	538	500	38
0000937	643	17.11.2009	18.11.2024	538	500	38
0000938	643	17.11.2009	18.11.2024	538	500	38
0000939	643	17.11.2009	18.11.2024	538	500	38
0000940	643	17.11.2009	18.11.2024	538	500	38
0000941	643	17.11.2009	18.11.2024	538	500	38
0000942	643	17.11.2009	18.11.2024	538	500	38
0000943	643	17.11.2009	18.11.2024	538	500	38
0000985	643	15.04.2010	15.04.2025	538	500	38
0000986	643	15.04.2010	15.04.2025	538	500	38
0000987	643	15.04.2010	15.04.2025	538	500	38
0000988	643	15.04.2010	15.04.2025	538	500	38
0000989	643	15.04.2010	15.04.2025	538	500	38
0000990	643	15.04.2010	15.04.2025	538	500	38
0000991	643	15.04.2010	15.04.2025	538	500	38
0000992	643	15.04.2010	15.04.2025	538	500	38
0001002	643	04.08.2010	04.08.2025	538	500	38
0001003	643	04.08.2010	04.08.2025	538	500	38
0001004	643	04.08.2010	04.08.2025	538	500	38



0001005	643	04.08.2010	04.08.2025	538	500	38
0001006	643	04.08.2010	04.08.2025	538	500	38
0001007	643	04.08.2010	04.08.2025	538	500	38
0001008	643	04.08.2010	04.08.2025	538	500	38
0001009	643	04.08.2010	04.08.2025	538	500	38
0001010	643	04.08.2010	04.08.2025	538	500	38
0001011	643	04.08.2010	04.08.2025	430	400	30
0001026	643	11.11.2010	10.11.2025	538	500	38
0001027	643	11.11.2010	10.11.2025	538	500	38
0001028	643	11.11.2010	10.11.2025	538	500	38
0002705	643	22.09.2020	01.01.2021	1 009	1 000	9
0002701	643	30.06.2020	01.02.2021	1 025	1 000	25
0002702	643	31.07.2020	02.04.2021	9 199	9 000	199
0002704	643	13.08.2020	02.04.2021	31 649	31 000	649
0002703	643	10.08.2020	09.08.2021	108 000	102 000	6
0002626	643	23.12.2019	22.12.2022	4 728	4 050	678
0002706	643	07.12.2020	23.12.2021	736	717	25
0002707	643	07.12.2020	01.06.2022	744	717	27
0002708	643	07.12.2020	01.08.2022	747	717	30
0002709	643	07.12.2020	01.11.2022	751	717	34
0002710	643	07.12.2020	01.06.2023	762	717	45
0002711	643	24.12.2020	02.05.2021	1 012	1 000	12
0002712	643	24.12.2020	02.06.2021	2 130	2 100	30
0002705	643	22.09.2020	01.01.2021	1 009	1 000	9
0002701	643	30.06.2020	01.02.2021	1 025	1 000	25

По состоянию на 01.01.2021 года и 01.01.2019 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

Ниже представлена информация об объеме и структуре прочих обязательств:

Таблица 42

	01.01.2021	01.01.2020
Расчеты по налогам и сборам	11 807	6 591
Задолженность по расчетам с персоналом	31 883	44 788
Обязательства по хоз. договорам и прочие расчеты	12 529	25 390
Суммы, поступившие до выяснения	182	424
Расчеты по выданным банковским гарантиям	20 162	20 823
Прочие	2 636	1 911
Оценочное обязательство некредитного характера	340	10 348
Арендные обязательства	36 781	-
Итого прочих обязательств	116 320	110 275

Информация об объеме прочих обязательств в разрезе видов валют:



Финансовые обязательства	
Кредиторская задолженность, в т. ч.	9 089
в рублях	9 089
Обязательства по договорам аренды, в т. ч.	36 781
в рублях	36 781
Расчеты по выданные банковским гарантиям, в т. ч.	20 162
в рублях	20 162
Всего финансовых обязательств	66 032
Нефинансовые обязательства	
Задолженность по расчетам с персоналом, в т. ч.	31 883
в рублях	31 883
Налоги, в т. ч.	5 800
в рублях	5 800
Прочие, в т. ч.	6 598
в рублях	6 580
в дол. США	13
в евро	5
Обязательство по уплате текущего налога на прибыль, в т. ч.	6 007
в рублях	6 007
Всего нефинансовых обязательств	50 288
ИТОГО	116 320

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

Таблица 44

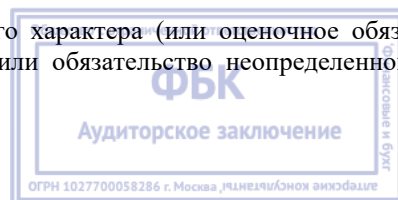
	До востребования и на 1 день	До 10 дней	До 20 дней	До 30 дней	До 90 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше 1 года	ИТОГО
Финансовые обязательства									
Кредиторская задолженность	-	182	8 907	-	-	-	-	-	9 089
Расчеты по выданным банковским гарантиям	20 162	-	-	-	-	-	-	-	20 162
Обязательства по договорам аренды	36 781	-	-	-	-	-	-	-	36 781
Нефинансовые обязательства									
Задолженность по расчетам с персоналом	-	27 055	-	-	2 414	2 414	-	-	31 883
Налоги	5 800	-	-	-	-	-	-	-	5 800
Прочие	3 098	-	-	220	-	3 280	-	-	6 598
Обязательство по уплате текущего налога на прибыль	-	-	46	3 486	2 475	-	-	-	6 007
ИТОГО	65 841	27 237	8 953	3 706	4 889	5 694	-	-	116 320

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

Резерв – оценочное обязательство некредитного характера (или оценочное обязательство) – это обязательство с неопределенным сроком исполнения или обязательство неопределенной величины, для



урегулирования которого представляется вероятным выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды.

Балансовая стоимость резервов - оценочных обязательств представлена в таблице:

Таблица 45

Отчетная дата	Сумма (тыс. руб.)
01.01.2020	10 348
01.01.2021	340

Величина резервов - оценочных обязательств, признанных за 2020 год (включая увеличение существующих резервов), составила 15 тыс. рублей.

Величина резервов - оценочных обязательств, списанных в течение 2020 года, составила 10 023 тыс. рублей.

В состав резервов - оценочных обязательств на 01.01.2021 г. 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.

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

Ожидаемые сроки выбытия связанных экономических выгод согласно срокам действия договоров аренды 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.

Судебные разбирательства

В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем. Исходя из собственной оценки, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка. За 2020 год Банк не формировал резервы предстоящих расходов под судебные разбирательства (за 2019 год: сформирован резервов предстоящих расходов под судебные разбирательства в сумме 40 тысяч рублей).

Налоговое законодательство

Налоговое и таможенное законодательство Российской Федерации, действующее на конец отчетного периода, допускают возможность разных толкований применительно к операциям и деятельности Банка. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть успешно оспорены соответствующими органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства.

По состоянию на 01.01.2021 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана контролирующими органами.

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 46

	01.01.2021	01.01.2020
Неиспользованные кредитные линии	991 326	828 829
Выданные гарантии и поручительства	2 463 538	2 141 782
Аккредитивы	-	-
ИТОГО (до вычета резерва на возможные потери)	3 454 864	2 970 611
Обязательные резервы по условным обязательствам	(25 689)	(27 456)
Корректировка резервов на возможные потери до сумм оценочных резервов	(6 057)	(1 778)
ИТОГО (за вычетом обязательных и оценочных резервов)	3 423 118	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 01.01.2021 года размер уставного капитала МОРСКОГО БАНКА (АО) составил 1 755 956 134,50 рублей.

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

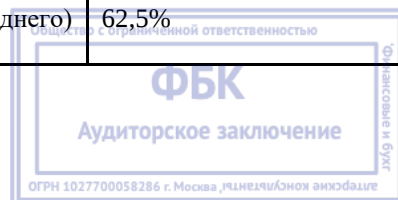
Доля ООО «Агентство инвестиций и развития ТЭК» в Уставном Капитале Банка на 01.01.2021 года составила 99,8403%.

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 47

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, подлежавших размещению	62,5%



Способ размещения ценных бумаг дополнительного (последнего) выпуска	Подписка
Фактическая цена размещения дополнительного (последнего) выпуска (за акцию)	135 рублей
Дата фактического окончания дополнительного (последнего) размещения	08.10.2017 года

4.24.2. 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.

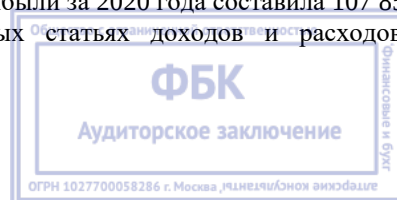
Для формирования уставного капитала Банка не могут быть использованы привлеченные денежные средства, средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, за исключением 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 2020 года составила 107 851 тысяч рублей.

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



Комиссионные доходы и расходы

Таблица 48

	01.01.2021	01.01.2020
Комиссионные доходы, всего, в том числе:	295 864	254 337
Доходы от открытия и ведения банковских счетов	47 491	45 816
Доходы от расчетного и кассового обслуживания	69 659	85 043
Доходы от операций с валютными ценностями	455	36
Доходы от осуществления переводов денежных средств	74 022	49 899
Доходы от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	98 814	72 895
Доходы от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	168	110
Доходы от других операций	5 255	538
Комиссионные расходы, всего, в том числе:	50 714	56 291
Расходы по операциям с валютными ценностями	1 341	2 324
Расходы за открытие и ведение банковских счетов	12 066	11 897
Расходы за расчетное и кассовое обслуживание	20 488	14 950
Расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	85	15 401
Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг, кроме расходов на консультационные и информационные услуги	6 003	4 106
другие комиссионные расходы	10 731	7 613
Чистые комиссионные доходы	245 150	198 046

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

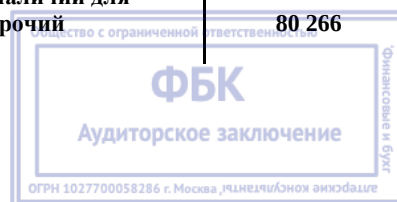
Таблица 49

	01.01.2021	01.01.2020
Доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе	15 234	13 112
От операций с приобретенными долговыми ценными бумагами	1 990	674
От переоценки приобретенных долговых ценных бумаг	10 182	12 438
От операций приобретения долевых ценных бумаг	845	-
От переоценки приобретенных долевых ценных бумаг	2 217	-
Расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе	15 017	552
От операций с приобретенными долговыми ценными бумагами	535	-
От переоценки приобретенных долговых ценных бумаг	13 173	552
От операций приобретения долевых ценных бумаг	790	-
От переоценки приобретенных долевых ценных бумаг	519	-
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	217	12 560

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

Таблица 50

	01.01.2021	01.01.2020
Доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе	80 266	15 415



От операций с приобретенными долговыми ценными бумагами	80 266	15 415
Расходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе	13 077	10 562
По операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами	13 077	10 562
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	67 189	4 853

5.1. Процентные доходы и расходы

Ниже представлена информация об объеме и структуре процентных доходов и расходов:

Таблица 51

	01.01.2021	01.01.2020
Процентные доходы, всего, в том числе:	1 290 269	1 418 265
От размещения средств в кредитных организациях	71 230	50 838
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями	1 074 685	1 230 169
От вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 137	9 108
От вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	95 476	122 528
От вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	29 741	5 622
Процентные расходы, всего, в том числе:	502 175	599 725
По привлеченным средствам кредитных организаций	9 423	10 806
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	488 767	587 126
По выпущенным долговым обязательствам	3 985	1 793
Чистые процентные доходы	788 094	818 540

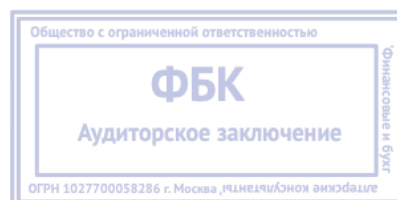
5.2. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

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

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

Таблица 52

	Сумма убытков от обесценения, тыс. руб.	Сумма восстановления обесценения, тыс. руб.
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, средства, размещенные на корреспондентских счетах, начисленные процентные доходы, в том числе по начисленным процентным доходам	1 688 308	1 316 614
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	112 592	75 763
Ценные бумаги, оцениваемым по амортизированной стоимости	12 947	6 082
Прочие	2 979	1 122
ИТОГО	520 857	515 431
	2 225 091	1 839 249



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

Ниже представлена информация о сумме курсовых разниц по инструментам в иностранной валюте, признанной в составе прибыли или убытков:

Таблица 53

Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков	01.01.2021	01.01.2020
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	79 735	14 244
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	46 596	51 315

5.4. Основные компоненты расхода (дохода) по налогу

Таблица 54

Налоги, относимые на расходы	01.01.2021	01.01.2020
НДС уплаченный, налог на имущество, транспортный налог и др.	25 524	30 769
Налог на прибыль	20 193	18 478
Увеличение (уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог	15 530	(43 380)
ВСЕГО	61 247	5 867

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

Ставки налога на прибыль и налога на добавленную стоимость по сравнению с 2019 годом не менялись. Новые налоги не вводились.

В 2019 году расходы по налогу на добавленную стоимость по ставке 20% составили 21 773 тыс. руб. В 2020 году налог на добавленную стоимость отнесен на затраты в сумме 15 493 тыс. руб. Таким образом расходы по НДС, уплаченному за товары, работы, услуги в 2020 году уменьшились на сумму 6 406 тыс. руб.

Разница финансового результата в бухгалтерском и налоговом учете за 2020 год:

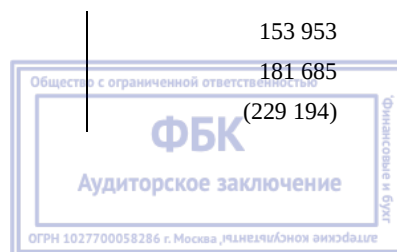
Таблица 55

Наименование корректировки	Сумма корректировки
Разница между бух. нал. учетом ценных бумаг (реализация и НКД)	(6 141)
Резервы по 611-П (не учитываются в расходах, уменьшающих налогооблагаемую базу налога на прибыль)	62 190
Нереализованные курсовые разницы по ценным бумагам (валютная переоценка ценных бумаг)	(78 662)
Прочие доходы	(672)
Административно-хозяйственные расходы	12 429
Восстановлен ранее созданный резерв	101 087
Разница между бухгалтерским и налоговым учетом по уступке права требования долга и реализация основных средств	(111 410)
Корректировка расходов на ФОТ и взносы во внебюджетные фонды в соответствии с МСФО	3 697
Переоценка залога	(356)
СПОД (сальдо)	1 954
Корректировка арендных платежей в соответствии с МСФО	(6 917)
Дивиденды, с которых удержан налог 13% налоговым агентом	(109)
Убыток от реализации ОС, учитываемый в текущем периоде	(31)
Корректировки по МСФО в бухгалтерском учете	(24 568)
ИТОГО	(47 509)

Прибыль по бухгалтерскому учету за 2019 год составила 153 953 тыс. рублей. Банк должен был заплатить с вышеуказанной прибыли налог на прибыль в сумме 24 143 тыс. рублей. В связи с тем, что между бухгалтерским и налоговым учетом имеются значительные различия, в налоговом учете Банком получен убыток в сумме 26 556 тыс. руб. Банк не платил налог на прибыль за 2020 год.

Таблица 56

Прибыль по бухгалтерскому учету	153 953
Корректировки к увеличению налоговой базы	181 685
Корректировки к уменьшению налоговой базы	(229 194)



Прибыль по налоговому учету	106 444
Налоговая база по налогу на прибыль	(26 555)
в том числе:	
Налоговая база по налогу на прибыль по ставке 15%	132 952
Налоговая база по налогу на дивиденды по ставке 13%	47
Налоговая база по налогу на прибыль по ставке 20%	(26 555)

Прибыль по бухгалтерскому учету за 2020 год составила 153 953 тыс. руб. Банк должен был заплатить с вышеуказанной прибыли налог на прибыль по ставке 15% в сумме 19 943 тыс. руб. и налог по ставке 20% - 4 200 тыс. руб. В связи с тем, что между бухгалтерским и налоговым учетом имеются различия, в налоговом учете Банком получена прибыль в размере 106 567 тыс. руб. В общей налоговой базе учтены: налоговая база в размере 132 952 тыс. руб. по доходам в виде процентов по облигациям, облагающимся 15% налогом и полученные Банком дивиденды в сумме 47 тыс. руб. Налог на эти доходы в соответствии со ст. 284 НК РФ был уплачен в течение 2020 г. В результате в налоговой базе образовался убыток в размере 26 555 тыс. руб. Основными причинами, повлиявшими на различие финансового результата в бухгалтерском и налоговом учете, стали:

- разница в учете положительных нерезализованных курсовых разниц по имеющимся на балансе Банка еврооблигациям в сумме 78 662 тыс. руб., не учитываемая на доходах в налоговом учете до реализации данных бумаг;
- досозданный резерв по Положению Банка России № 611-П, не учитываемый в налоговом учете в сумме 62 190 тыс. руб., не уменьшающий налогооблагаемую базу налога на прибыль;
- финансовый результат по сделкам уступки права требования в налоговом учете в сумме 111 410 тыс. руб., уменьшивший налогооблагаемую базу налога на прибыль;
- восстановленный резерв по ссудной задолженности, реализованной в рамках договоров цессии на сумму 101 087 тыс. руб., увеличивающий налогооблагаемую базу налога на прибыль.

5.6. Вознаграждения работникам

Таблица 57

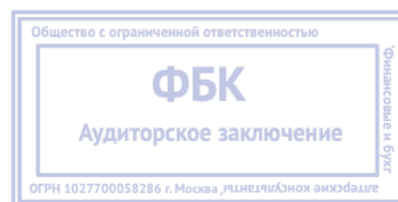
Выплаты персоналу

Отчетная дата	Вознаграждения сотрудникам, включая премии	В том числе выплаты управленческому персоналу (из гр. 2)	Доля выплат управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений	Страховые взносы	Компенсационная стоимость квотируемых рабочих мест
01.01.2020	441 461	77 891	17,64%	113 169	924
01.01.2021	421 461	75 496	17,91%	109 456	932

Таблица 58

Расшифровка выплат управленческому персоналу

Отчетная дата	Заработная плата (по-временная оплата, доплата, компенсация при увольнении, оплата выходных и пр.)	Оплачиваемый отпуск	Оплачиваемый отпуск по болезни (3 дня за счет работодателя, доплата по среднему заработку)	Итого выплаты управленческому персоналу (равно гр.3 Таблицы 34)	Сумма выплат по неиспользованным отпускам управленческого персонала по состоянию на отчетную дату	Сумма страховых взносов с выплат по неиспользованным отпускам управленческого персонала по состоянию на отчетную дату
01.01.2020	71 719	6 021	152	77 891	4 421	939
01.01.2021	69 638	5 529	329	75 496	5 182	829



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

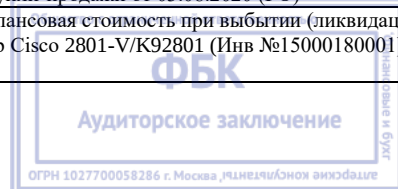
Отсутствуют.

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

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

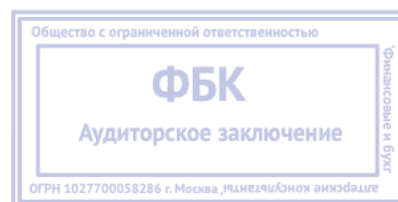
Таблица 59

Период	Прибыль	Убыток	Содержание операции
2 квартал 2020	0	0	Выбытие: Списание Минисортировщика банкнот "UNIXCAM 1500X" Инв.№41 в связи с его непригодностью согласно акту списания ОС № 1 от 05.06.2020 (Калининград)
3 квартал 2020	0	0	Списывается балансовая стоимость персонального компьютера согласно акту о списании №1 от 19.08.2020 г. (Владивосток)
3 квартал 2020	0	0	Списывается балансовая стоимость персонального компьютера согласно акту о списании №1 от 19.08.2020 г. (Владивосток)
3 квартал 2020	0	0	Списывается балансовая стоимость персонального компьютера согласно акту о списании №1 от 19.08.2020 г. (Владивосток)
3 квартал 2020	0	0	Списывается балансовая стоимость персонального компьютера согласно акту о списании №1 от 19.08.2020 г. (Владивосток)
3 квартал 2020	0	0	Списывается балансовая стоимость персонального компьютера согласно акту о списании №1 от 19.08.2020 г. (Владивосток)
3 квартал 2020	0	0	Списывается балансовая стоимость персонального компьютера согласно акту о списании №1 от 19.08.2020 г. (Владивосток)
3 квартал 2020	0	0	Списывается балансовая стоимость персонального компьютера согласно акту о списании №1 от 19.08.2020 г. (Владивосток)
3 квартал 2020	0	0	Списывается балансовая стоимость персонального компьютера согласно акту о списании №1 от 19.08.2020 г. (Владивосток)
3 квартал 2020	0	0	Списывается балансовая стоимость персонального компьютера согласно акту о списании №1 от 19.08.2020 г. (Владивосток)
3 квартал 2020	0	0	Списывается балансовая стоимость персонального компьютера согласно акту о списании №1 от 19.08.2020 г. (Владивосток)
3 квартал 2020	0	0	Списывается балансовая стоимость персонального компьютера согласно акту о списании №1 от 19.08.2020 г. (Владивосток)
3 квартал 2020	0	0	Списывается балансовая стоимость персонального компьютера согласно акту о списании №1 от 19.08.2020 г. (Владивосток)
3 квартал 2020	0	0	Списывается балансовая стоимость персонального компьютера согласно акту о списании №1 от 19.08.2020 г. (Владивосток)
3 квартал 2020	0	0	Списывается балансовая стоимость персонального компьютера согласно акту о списании №1 от 19.08.2020 г. (Владивосток)
3 квартал 2020	0	0	Списывается балансовая стоимость персонального компьютера согласно акту о списании №1 от 19.08.2020 г. (Владивосток)
3 квартал 2020	0	0	Списывается балансовая стоимость персонального компьютера согласно акту о списании №1 от 19.08.2020 г. (Владивосток)
3 квартал 2020	0	0	Списывается балансовая стоимость ноутбука ASUS согласно акту о списании №1 от 19.08.2020 г. (Владивосток)
3 квартал 2020	0	0	Списывается балансовая стоимость фотопанелей согласно акту о списании №1 от 21.08.2020 г. (Владивосток)
3 квартал 2020	0	0	Списывается балансовая стоимость дозиметра-радиометра согласно акту о списании №1 от 21.08.2020 г. (Владивосток)
3 квартал 2020	0	0	Списывается балансовая стоимость вакуумного упаков. Gamma 2240 согласно акту о списании №1 от 21.08.2020 г. (Владивосток)
3 квартал 2020	0	0	Списывается балансовая стоимость счетчика (сорт) банкнот MAGNER 150 согласно акту о списании №1 от 21.08.2020 г. (Владивосток)
3 квартал 2020	0	0	Списывается балансовая стоимость сортиров. банк. NAGNER Digital 150 согласно акту о списании №1 от 21.08.2020 г. (Владивосток)
3 квартал 2020	0	0	Списывается балансовая стоимость сортировщика банкнот Cassida согласно акту о списании №1 от 21.08.2020 г. (Владивосток)
3 квартал 2020	0	0	Списывается балансовая стоимость сортировщика банкнот Cassida согласно акту о списании №1 от 21.08.2020 г. (Владивосток)
3 квартал 2020	32.83	0	Выбытие: Реализация. ОС Автомобиль SKODA SUPERB VIN: TMBAB6NP3G7040291, гос. рег. знак У147 СО 777 (инв. № 16900390001) по Договору купли-продажи от 03.08.2020 (ГО)
4 квартал 2020	0	0	Списана балансовая стоимость при выбытии (ликвидация) ОС в ООО г. Находка: Коммутатор Cisco 2801-V/K92801 (Инв №15000180001) Акт на списание от 12.11.2020



4 квартал 2020	0	0	Списана балансовая стоимость при выбытии (ликвидация) ОС ООО в г. Находка: Маршрутизатор CISCO 2801-V/K9 инв. № 15000280001. Акт на списание от 12.11.2020
4 квартал 2020	0	0	Списана балансовая стоимость при выбытии (ликвидации) ОС в ООО г. Новороссийск: Фотопанели ROLLUP 0,85x2,15 Инв № 60000190001 Основание: Акт на списание ОС № 4 от 27.11.2020
4 квартал 2020	0	0	Списана балансовая стоимость при выбытии (ликвидации) ОС в ООО г. Новороссийск: Сейф (1000x1600x600мм) Инв № 43000290001 Основание: Акт на списание ОС № 6 от 27.11.2020
4 квартал 2020	0	0	Списана балансовая стоимость при выбытии (ликвидации) ОС в ООО г. Новороссийск: Сейф (1000x1600x600мм) Инв № 43000190001 Основание: Акт на списание ОС № 5 от 27.11.2020
4 квартал 2020	0	0	Списана балансовая стоимость при выбытии (ликвидации) ОС в ООО г. Новороссийск: Сейф (1000x1600x600мм) Инв № 43000390001 Основание: Акт на списание ОС № 7 от 27.11.2020
4 квартал 2020	0	0	Списана балансовая стоимость при выбытии (ликвидации) ОС в г. Новороссийск: Кабельная сеть структурирован Инв № 15000490001 Основание: Акт на списание ОС № 3 от 27.11.2020
4 квартал 2020	0	0	Списана балансовая стоимость при выбытии (ликвидации) ОС в ООО г. Новороссийск: Дозиметр радиомет ДРБГ ЭКО-1 Инв № 60000290001 Основание: Акт на списание ОС № 8 от 27.11.2020
4 квартал 2020	0	0	Списана балансовая стоимость при выбытии (ликвидации) ОС в ООО г. Новороссийск: ПК адм SUNRISE/ARSOCK G31M Инв № 13000290001 Основание: Акт на списание ОС № 2 от 27.11.2020
4 квартал 2020	0	0	Списана балансовая стоимость при выбытии (ликвидации) ОС в ООО г. Новороссийск: Сплит-система Инв № 57000190001 Основание: Акт на списание ОС № 11 от 27.11.2020
4 квартал 2020	0	0	Списана балансовая стоимость при выбытии (ликвидация) ОС в г. Новороссийск: Сервер SUNRISE/ASUS V72 Инв № 13000190001 Основание: Акт списания ОС № 1 от 27.11.2020
4 квартал 2020	0	0	Списана балансовая стоимость при выбытии (ликвидации) ОС в ООО г. Новороссийск: Счетчик банкнот Magner 75UMDI Инв № 53000190001 Основание: Акт на списание ОС № 12 от 27.11.2020
4 квартал 2020	0	0	Списана балансовая стоимость при выбытии (ликвидации) ОС в ООО г. Новороссийск: Шкаф для документов Инв № 45000190001 Основание: Акт на списание ОС № 13 от 27.11.2020
4 квартал 2020	0	0	Списана балансовая стоимость при выбытии (ликвидации) ОС в ООО г. Новороссийск: Стойка администратора Инв № 45000290001 Основание: Акт на списание ОС № 14 от 27.11.2020
4 квартал 2020	0	0	Списана балансовая стоимость при выбытии (ликвидации) ОС в ООО г. Новороссийск: Вывеска (объемные световые буквы) Инв № 60000390001 Основание: Акт на списание ОС № 15 от 27.11.2020
4 квартал 2020	0	0	Списана балансовая стоимость при выбытии (ликвидации) ОС в ООО г. Новороссийск: Система контроля доступа Инв № 51000290001 Основание: Акт на списание ОС № 10 от 27.11.2020
4 квартал 2020	0	0	Списана балансовая стоимость при выбытии (ликвидации) ОС в ООО г. Новороссийск: Система охранного видеонабл. Инв № 51000190001 Основание: Акт на списание ОС № 9 от 27.11.2020
4 квартал 2020	0	0	Балансовая стоимость ОС: ПАК "Сервер безопасности" ИнфоКрипт standart с ПО "Сервер безопасности" Инв № 13000490001 (ООО г. Новороссийск) в ГО (Москва) Основание: накладная на внутреннее перемещение объекта ОС № 2 от 20.02.2021
4 квартал 2020	0	0	Списана балансовая стоимость при выбытии (ликвидации) ОС: Комп. сист. блок i7-2600/3.40GHZ/8GB_D3/DR W/2TB/570W. монитор FUJITSU L20T-4 Инв № 13000170048 Основание: Акт на списание ОС № 4 от 29.12.2020 (Калининград)
4 квартал 2020	0	0	Списана балансовая стоимость при выбытии (ликвидации) ОС: Двухкарманный мультивалютный счетчик-сортировщик банкнот "CA SSIDA MDS-1000F" Инв № 53000370046 Основание: Акт на списание ОС № 5 от 29.12.2020 (Калининград)
4 квартал 2020	0	0	Списана балансовая стоимость при выбытии (ликвидации) ОС: Сортировщик банкнот CASSIDA MSD-1000FD (5 валют) Инв № 53000570072 Основание: Акт на списание ОС № 6 от 29.12.2020 (Калининград)
4 квартал 2020	0	0	Списана балансовая стоимость при выбытии (ликвидации) ОС: Тележка ТЗТ-2 Инв № 53000700002 Основание: Акт на списание ОС № 3 от 29.12.2020 (ГО)
4 квартал 2020	0	0	Списана балансовая стоимость при выбытии (ликвидации) ОС: Тележка ТЗТ-2 Инв № 53000700001 Основание: Акт на списание ОС № 2 от 29.12.2020 (ГО)
4 квартал 2020	0	0	Списана балансовая стоимость при выбытии (ликвидации) ОС: Комплект штор («ламбрекен, тюль») Инв № 59099050001 Основание: Акт на списание ОС # 1 от 29.12.2020 (ГО)

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



5.9. Дополнительное раскрытие по долгосрочным активам, предназначенным для продажи

Чистая прибыль от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи за 2020 год, составила 32.8 тыс. руб.

Чистый убыток от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи за 2020 год, составил 0 тыс. руб.

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

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

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

Структура общего совокупного дохода Банка за 2020 год и 2019 год представлена в следующей таблице:

Таблица 60

	01.01.2021	01.01.2020
Совокупный доход, всего, в том числе	96 799	142 149
прибыль (убыток)	95 461	43 762
прочий совокупный доход	1 338	98 387

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

По состоянию на 01.01.2021 года источники собственных средств выросли на 4,3% по сравнению с показателем на начало предыдущего отчетного года за счет прибыли от финансово-хозяйственной деятельности Банка.

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

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

Денежные потоки за два отчетных периода по состоянию на 01.01.2021 года и 01.01.2020 года, представлены в форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств».

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

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

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

Обязательные резервы в Банке России

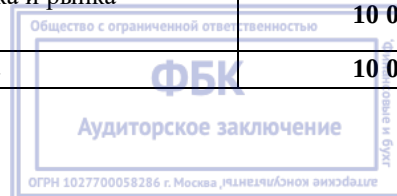
В соответствии с нормативными актами Банка России Банк перечисляет денежные средства в фонд обязательных резервов на счета в Центральном банке Российской Федерации. Банк не может использовать счета обязательных резервов для исполнения платежей и в иных целях.

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

По состоянию на 01.01.2021:

Таблица 61

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 62

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

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

К таковым относятся предоставление гарантий и поручительств клиентам Банка. По состоянию на 01.01.2021 Банк выдал гарантий и поручительств на сумму 2 463 538 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) в 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 63

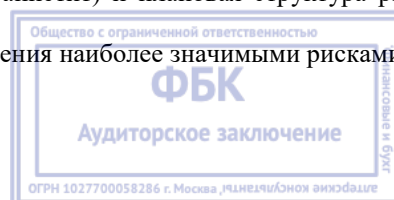
	01.01.2021	Изменение	01.01.2020
Москва	1 782 149	1 269 808	512 341
С-Петербург	94 261	30 229	64 032
Калининград	118 804	74 060	44 744
Владивосток	56 280	1 239	55 041
Новороссийск	96 210	46 929	49 281
Итого денежных средств и их эквивалентов	2 147 704	1 422 265	725 439

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 МОСКОМ 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.

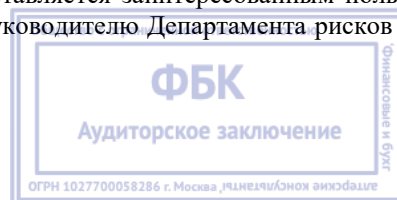
ВПОДК разработаны с учетом нижеперечисленных требований:

- 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

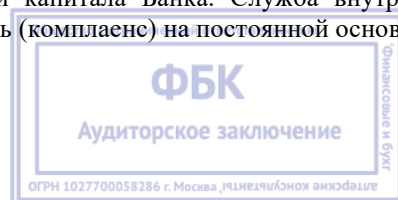
Организационная структура Банка формируется с учетом необходимости обеспечить:

- 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 иницилирующих операции, подверженные рискам, на учитывающих эти операции, на осуществляющих управление и контроль за рисками в отношении этих операций;
 - структурное подразделение, контролирующее выполнение какого-либо условия или проводящее экспертизу, не должно быть прямо заинтересовано в положительном результате этого контроля / экспертизы, а только в получении максимально объективного результата в установленные сроки;
- соблюдение принципа **«Трех линий защиты»**:

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

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

- **2-я линия защиты «Управление рисками и капиталом, осуществление внутреннего контроля»:** подразделения, управляющие рисками и капиталом, в том числе Департамент рисков, разрабатывают методики и процедуры управления рисками и капиталом, проводят мониторинг уровня рисков и готовят отчетность, проверяют соответствие уровня принятых рисков утвержденным целевым уровням рисков (риск-аппетитам), разрабатывают и внедряют меры по ограничению влияния рисков на Банк и по обеспечению достаточности капитала Банка. Служба внутреннего контроля осуществляет внутренний контроль (комплаенс) на постоянной основе;



- **3-я линия защиты «Внутренний аудит»:** Служба внутреннего аудита проводит независимую оценку эффективности Системы управления рисками и капиталом и организации системы внутреннего контроля. О выявленных недостатках и действиях, предпринятых для их устранения, Служба внутреннего аудита в установленном порядке информируют 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:

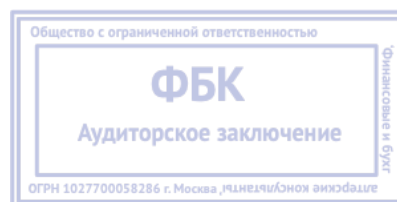
- подразделения (бизнес-подразделения) выполняющие функции, связанные с принятием рисков:
 - Департамент по работе с корпоративным клиентами и Департамент по работе с ключевыми корпоративными клиентами под кураторством Старшего Вице-президента по клиентской работе, Дирекция по работе с корпоративными 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 Стратегии 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.

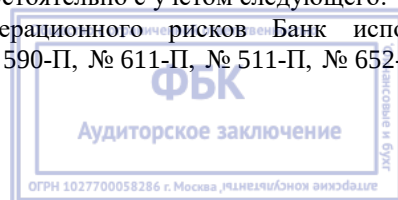
В случае невозможности / нецелесообразности применения одного из вышеуказанных подходов, идентификация (выявление) значимых рисков может основываться на применении упрощенных экспертных подходов, при условии, что такие подходы сопровождаются большей консервативностью принятых решений. Упрощенные экспертные 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, за исключением случаев, когда указанный метод не учитывают всех факторов процентного риска по банковскому портфелю, характерных для операций, осуществляемых Банком.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

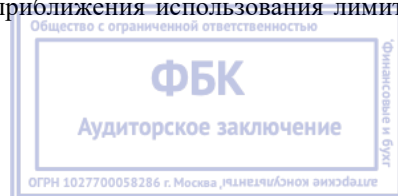
Контроль за соблюдением установленных Верхнеуровневых лимитов и их сигнальных значений (в том числе, в отношении склонности к риску (риск-аппетита) Банка, показателей планового (целевого) уровня капитала, плановой структуры капитала и источников его формирования, планового (целевого) уровня достаточности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

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

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

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

- снижение уровня принятого риска;



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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

8.3. Кредитный риск

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

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

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

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

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

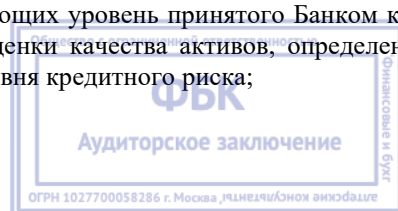
Применяемые в Банке процедуры по управлению кредитным риском учитывают рыночный, операционный (включая правовой) риски, а также риск ликвидности, связанные с кредитным риском, и взаимное влияние этих рисков.

Основными принципами управления кредитным риском являются:

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

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

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии портфеля ссудной и приравненной к ней задолженности, в том числе с использованием данных форм отчетности Банка России по качеству ссудной и приравненной к ней задолженности и иной информации;
- определение системы показателей, характеризующих уровень принятого Банком кредитного риска, включая использование группы показателей оценки качества активов, определенных в Указании Банка России № 4336-У. Проведение оценки уровня кредитного риска;



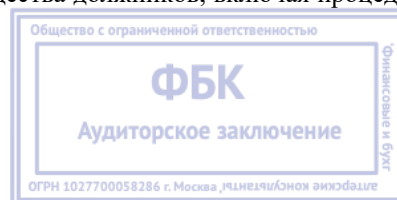
- построение системы лимитов в целях ограничения уровня, принимаемого Банком кредитного риска;
- проведение стресс-тестирования кредитного риска с целью определения требований к собственным средствам (капиталу) для покрытия кредитного риска в случае реализации стрессового сценария (формирование дополнительных резервов на возможные потери по ссудам, признание убытков);
- определение мер по снижению уровня, принятого Банком кредитного риска, обеспечению достаточности собственных средств (капитала) для покрытия кредитного риска.

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

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

Процедуры по управлению кредитным риском включают:

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



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

- Советом директоров Банка – в части определения стратегии управления кредитным риском, утверждения показателей склонности к риску (риск-аппетитов), сигнальных и предельных значений для данных показателей (Верхнеуровневых лимитов), а также рассмотрения вопросов о выявленных случаях достижения сигнальных значений и/или нарушениях Верхнеуровневых лимитов;
- Правлением Банка, Кредитным комитетом, КУАП – в части определения подходов к идентификации, оценке, управлению и мониторингу кредитного риска;
- Департаментом обеспечения 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.

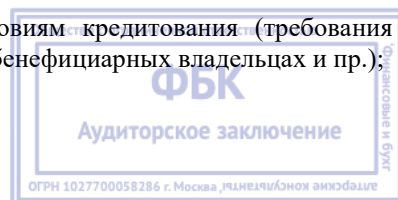
Установленные Лимиты нижнего уровня в отношении кредитного риска и их сигнальные значения обязательны к соблюдению структурными подразделениями Банка, осуществляющими сделки, несущие кредитный риск.

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

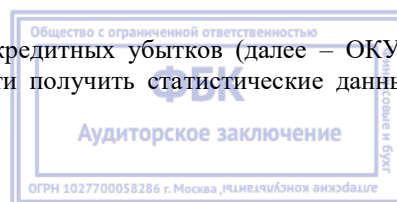
В рамках снижения косвенной подверженности Банка остаточному риску, возникающему в результате применения методов снижения кредитного риска, который может выражаться в невозможности реализовать принятое обеспечение, отказе или отсрочке платежа по предоставленным в обеспечение независимым гарантиям, а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

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

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

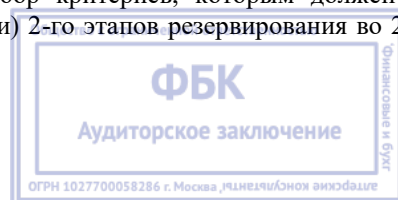
Под значительным увеличением кредитного риска понимается наличие одного или нескольких факторов, свидетельствующих о значительном увеличении кредитного риска. Ниже приведены примеры таких факторов, используемых Банком:

- 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 МОСКОВСКОМ 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 МОСКОВСКОМ БАНКЕ (АО)).
- По решению суда заемщик признан банкротом.
- Присвоение заемщику дефолтного или преддефолтного внешнего рейтинга (при наличии рейтинга).
- и т.д.

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



Условие восстановления считается выполненным в случае одновременного соблюдения следующих критериев:

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

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

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

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

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

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

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

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

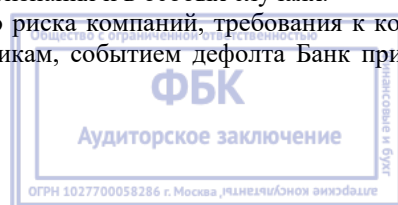
С целью уменьшения расхождения между расчетной и реальной величиной кредитных убытков, используемые Банком для оценки ОКУ методы (подходы) и допущения подлежат анализу на регулярной основе, но не реже 1 раза в год в рамках пересмотра Учетной политики Банка.

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

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

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

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



несколько следующих событий:

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 01.01.2021 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.

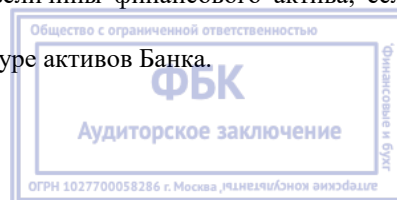


Таблица 64

	01.01.2021		01.01.2020	
	Задолженность	Корректировки ¹	Задолженность	Корректировки ¹
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	10 631 236	128 336	12 557 634	16 497
- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты, всего, в том числе:	9 977 426	128 336	8 581 506	16 497
<i>кредитные организации</i>	330 000	-	300 000	-
<i>юридические лица</i>	9 620 866	128 532	8 121 601	16 248
<i>физические лица</i>	26 560	-196	159 905	249
- учтенные векселя	-	-	-	-
- требования по возврату денежных средств, по операциям на возвратной основе, всего в том числе:	550 508	-	3 879 464	-
<i>кредитные организации</i>	550 508	-	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:	27 201	-	20 563	-
<i>кредитные организации</i>	8 048	-	20 117	-
<i>юридические лица</i>	19 153	-	446	-
<i>физические лица</i>	-	-	-	-
Требования по получению процентных доходов, всего, в том числе:	183 351	-	149 307	-
<i>кредитные организации</i>	5 893	-	2 737	-
<i>юридические лица</i>	176 609	-	136 816	-
<i>физические лица</i>	849	-	9 754	-
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	1 410 776	-	243 100	-
Прочие активы, всего в том числе:	2 671 724	-	723 358	-
<i>вложения в ценные бумаги</i>	2 086 669	-	447 827	-
<i>кредитные организации</i>	495 636	-	112 901	-
<i>юридические лица</i>	77 772	-	151 283	-
<i>физические лица</i>	11 647	-	11 347	-
ИТОГО АКТИВОВ	14 897 087	128 336	13 673 399	16 497

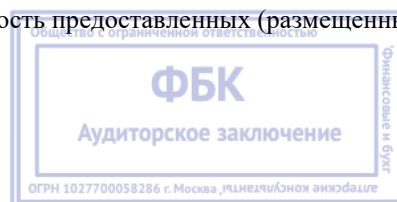
8.3.6. Классификации активов по категориям качества

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 01.01.2021 года

Таблица 65

Состав активов	Категория качества				
	I	II	III	IV	V
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	1 527 379	7 200 774	840 718	112 466	949 899
- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты, всего, в том числе:	949 816	7 200 774	840 718	112 466	873 652
<i>кредитные организации</i>	330 000	-	-	-	-

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



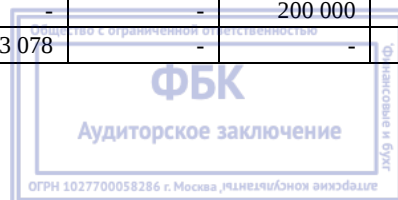
юридические лица	608 917	7 192 217	839 141	107 677	872 914
физические лица	10 899	8 557	1 577	4 789	738
- учтенные векселя	-	-	-	-	-
- требования по возврату денежных средств, по операциям на возвратной основе, всего в том числе:	550 508	-	-	-	-
кредитные организации	550 508	-	-	-	-
- требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа, всего, в том числе:	-	-	-	-	76 101
юридические лица	-	-	-	-	76 101
- прочая приравненная к ссудной задолженность, всего, в том числе:	27 055	-	-	-	146
кредитные организации	8 048	-	-	-	-
юридические лица	19 007	-	-	-	146
физические лица	-	-	-	-	-
Требования по получению процентных доходов, всего, в том числе:	26 571	2 624	789	5 514	147 853
кредитные организации	5 893	-	-	-	-
юридические лица	20 678	2 464	789	4 939	147 739
физические лица	-	160	-	575	114
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	1 410 776	-	-	-	-
Прочие активы, всего в том числе:	2 469 966	15 961	51 532	38	134 227
вложения в ценные бумаги	2 059 535	-	-	-	27 134
кредитные организации	399 062	8 940	-	-	87 634
юридические лица	11 247	7 021	51 532	36	7 936
физические лица	122	-	-	2	11 523
ИТОГО АКТИВОВ	5 434 692	7 219 359	893 039	118 018	1 231 979
Удельный вес, %	36.5%	48.5%	6.0%	0.8%	8.3%
Резервы, сформированные под активы	-	100 631	112 666	63 665	1 210 861

8.3.7. Объемы и сроки просроченной, но не обесцененной задолженности

На 01.01.2021 года (тыс. руб.):

Таблица 66

Виды актива	Просроченная задолженность					
	01.01.2021					
	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 и в активах банка (%)
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе	876 781	3 078	0	200 000	673 703	5.89%
Требования к кредитным организациям	-	-	-	-	-	0.00%
Кредиты юридическим лицам, в том числе	876 043	3 078	0	200 000	672 965	5.88%
Корпоративные кредиты	832 018	-	-	200 000	632 018	5.59%
Кредиты малому и среднему бизнесу	43 974	3 078	-	-	40 896	0.30%

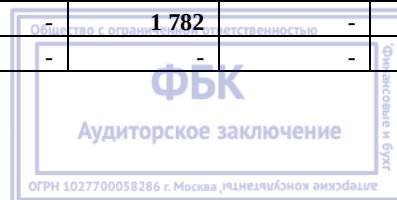


Прочие активы, признаваемые ссудами	51	-	-	-	51	0.00%
Кредиты физическим лицам, в том числе	738	-	-	-	738	0.00%
Жилищные ссуды	-	-	-	-	-	0.00%
Ипотечные ссуды	-	-	-	-	-	0.00%
Автокредиты	-	-	-	-	-	0.00%
Прочие потребительские ссуды	738	-	-	-	738	0.00%
Вложения в ценные бумаги	27 134	-	-	-	27 134	0.18%
Прочие активы, в том числе	7 417	1 161	3	753	5 500	0.05%
Юридические лица	6 073	1 161	-	731	4 181	0.04%
Физические лица	1 344	-	3	22	1 319	0.01%
Требования по получению процентных доходов, всего, в том числе:	147 852	-	-	15 940	131 912	0.99%
Кредитные организации	-	-	-	-	-	0.00%
Юридические лица	147 739	-	-	15 940	131 799	0.99%
Физические лица	113	-	-	-	113	0.00%
Всего просроченной задолженности	1 059 184	4 239	3	216 693	838 249	7.11%
Всего Активов, подверженных кредитному риску	14 897 087					

На 01.01.2020 года (тыс. руб.):

Таблица 67

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



Всего просроченной задолженности	897 066	12 449	80 680	293	803 644	6.56%
Всего Активов, подверженных кредитному риску	13 673 399					

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

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

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

Сведения о характере и стоимости обеспечения, полученного по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.01.2021 года (тыс. руб.):

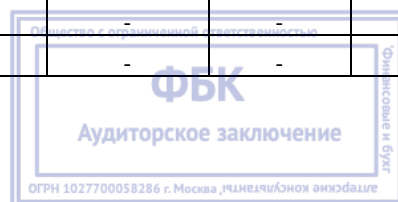
Таблица 68

Номер	Наименование показателя	Категория качества ссудной задолженности					Итого
		1	2	3	4	5	
1.	Первая категория качества обеспечения	15 550	102 000	-	-	-	117 550
1.1.	Юридические лица	-	102 000	-	-	-	102 000
1.1.1.	Собственные векселя в залоге	-	102 000	-	-	-	102 000
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	615 381	4 929 420	976 631	145 680	260 524	6 927 636
2.1.	Физические лица	25 314	2 796	2 108	5 603	-	35 821
2.1.1.	Ипотека в силу закона и недвижимость	24 994	-	2 108	5 603	-	32 705
2.1.2.	Автотранспортные средства. Производственное, промышленное, специализированное оборудование	320	2 796	-	-	-	3 116
2.2.	Юридические лица	590 067	4 926 624	974 523	140 077	260 524	6 891 815
2.2.1.	Ипотека в силу закона и недвижимость	226 145	1 984 985	972 972	140 077	17 038	3 341 217
2.2.2.	Автотранспортные средства. Производственное, промышленное, специализированное оборудование	97 339	800 047	-	-	129 487	1 026 873
2.2.3.	Доля в Уставном капитале	-	15	1 551	-	-	1 566
2.2.4.	Имущественные права	266 583	1 010 162	-	-	-	1 276 745
2.2.5.	Товары в обороте	-	1 131 415	-	-	113 999	1 245 414
Общий итог		630 931	5 031 420	976 631	145 680	260 524	7 045 186

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

Таблица 69

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 N 590-П.

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, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам.

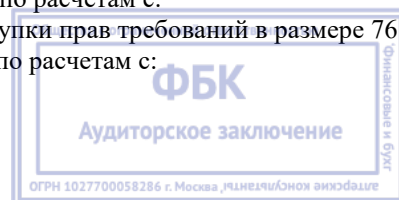
При осуществлении сделок по уступке прав требований Банк придерживается политики минимизации риска по возникающим требованиям к стороне сделки, приобретающей такое право. Основным методом снижения риска является заключение обеспечительных договоров залога имущества, стоимость и ликвидность которого оценивается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

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

На 01.01.2021 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 2020 год приведена в таблице:

Таблица 70

Тип требований	Объем собственных требований, уступленных в отчетном периоде, и сопоставимые данные на начало отчетного года тыс. руб.		Размер прибылей (убытков), полученных (понесенных) в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований, и сопоставимые данные на начало отчетного года тыс. руб.	
	01.01.2021	01.01.2020	01.01.2021	01.01.2020
Уступленные требования торгового портфеля	-	-	-	-
Уступленные требования банковского портфеля, в т.ч.	129 487	695 128	29 864	84 134
Кредиты физическим лицам, в т.ч.	108 754	55 196	29 789	703
Ипотечные кредиты	-	-	-	-
Потребительские кредиты	108 754	55 196	29 789	703
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в т.ч.	20 733	596 112	75	77 181
Кредиты юридическим лицам	9 002	596 112	25	77 181
Кредиты индивидуальным предпринимателям	11 731	-	50	-
Выплаченные суммы по банковским гарантиям	-	43 820	-	6 250
Итого	129 487	695 128	29 864	84 134

За 2020 год были заключены договоры уступки прав требования по трем 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 №579-П, а также другими нормативными документами Банка России.

Приобретение прав требования третьих лиц в отчетном периоде не осуществлялось.

8.4. Кредитный риск контрагента

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

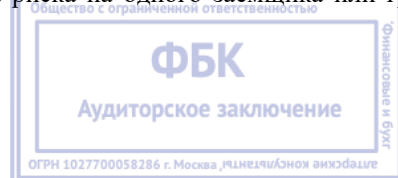
К видам операций, несущих кредитный риск контрагента, относится приобретение/продажа ценных бумаг, товарных активов, прямое и обратное РЕПО, конверсионные сделки и банкнотные операции, ПФИ, документарные операции, размещение денежных средств на НОСТРО счетах Банка, межбанковское кредитование, овердрафт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

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

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

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

- оценка показателей, характеризующих кредитный риск контрагента, и определение величины требуемого на покрытие данного риска капитала;
- разработка, внедрение и актуализация лимитов на контрагентов по операциям на финансовых рынках. Установление лимитов в части риска на контрагента производится на основании всестороннего анализа такого контрагента, а также с учетом влияния на обязательные нормативы, в том числе на норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6);



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

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

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

Основными показателями, характеризующими кредитный риск контрагента и учитываемыми при определении требований к капиталу, являются следующие показатели, рассчитываемые в соответствии с Инструкцией Банка России № 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 01.01.2021 года требования / обязательства по операциям с ПФИ у Банка отсутствовали.

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

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

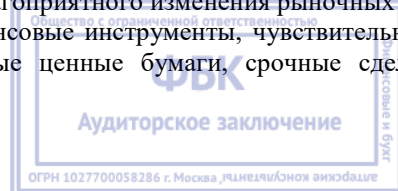
Влияние снижения рейтинга кредитоспособности кредитной организации на объем дополнительного обеспечения, которое Банк должен предоставить по своим обязательствам, отсутствует.

8.5. Рыночный риск

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

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

- *процентный риск* – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам. Минимизация процентного риска производится, в том числе, за счет мониторинга изменения процентных ставок по финансовым инструментам, принятия своевременных управленческих решений, установления лимитов;
- *фондовый риск* – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности: ценные бумаги и производные финансовые инструменты, чувствительные к изменению текущей (справедливой) стоимости на долевые ценные бумаги, срочные сделки с долевыми



ценными бумагами, ценные бумаги, конвертируемыми 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:

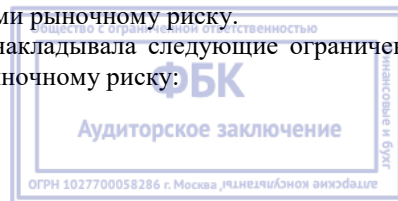
- выявление и анализ рыночного риска, возникающего у Банка в процессе деятельности;
- качественная и количественная оценка (измерение) рыночного риска;
- установление взаимосвязей между рыночным риском и отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного 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.

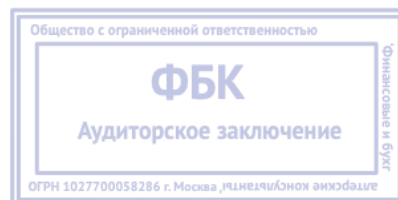
Банк идентифицирует рыночный риск на этапе принятия решений и проведении операций на финансовых и валютных рынках. В целях идентификации рыночного риска, Банк выделяет следующие внутренние и внешние факторы возникновения рыночного риска:

- 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.

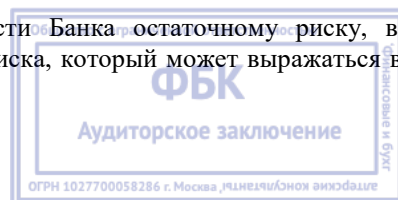
Мониторинг за соблюдением установленных Лимитов нижнего уровня в отношении рыночного риска осуществляется Департаментом рисков. Результаты мониторинга не реже одного раза в месяц выносятся на рассмотрение на заседании КУАП, по результатам которого может быть принято решение о внесении изменений в Лимитную 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 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.

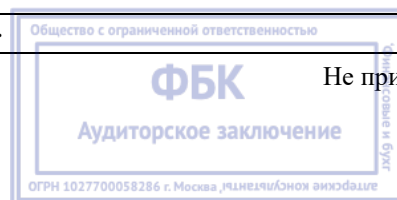
Для определения степени подверженности Банка остаточному риску, Департаментом рисков на ежемесячной основе проводится анализ текущего состояния и стоимости залогового портфеля с использованием данных о принятом обеспечении, хранящихся в автоматизированной банковской системе Банка и выражаемых в виде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

Таблица 71

Структура торгового портфеля, тыс. руб.	01.01.2021	01.01.2020
Государственные ценные бумаги	1 826 177	-
Ценные бумаги Банка России	-	-
Муниципальные ценные бумаги	157 256	159 228
Корпоративные облигации	1 169 033	444 915
Корпоративные еврооблигации	980 370	-
из них переданные по РЕПО	329 237	-
Акции для продажи	150 740	-
Производные финансовые инструменты	-	-
Всего	4 283 576	604 143

Таблица 72

Наименование статьи, тыс. руб.	01.01.2021
Финансовые инструменты (кроме опционов):	
Процентный риск (общий или специальный)	79 000.72
Фондовый риск (общий или специальный)	-
Валютный риск	23 959.26
Товарный риск	-
Финансовые инструменты (кроме опционов):	
Упрощенный подход	Не применимо



Метод дельта-плюс	-
Сценарный подход	Не применимо
Секьюритизация	-
Совокупный рыночный риск, всего:	1 286 999.75

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

Размер рыночного риска Банка на 01.01.2021 года составил 1 286 999.75 тыс. руб., величина требуемого на покрытие рыночного риска капитала в случае реализации факторов, предусмотренных Положением Банка России № 511-П составила 102 959.98 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.

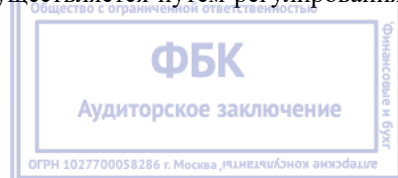
В основе анализа составляющих суммарного валютного риска лежит изменение реальной стоимости активных или пассивных инструментов, номинированных в иностранной валюте, за определенный период времени. Анализ суммарного валютного риска включает в себя:

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

В целях оценки валютного риска Банк использует данные отчетности по форме 0409634 «Отчет об открытых валютных позициях», при этом, установленная в Банке автоматизированная банковская система позволяет Департаменту рисков на ежедневной основе формировать вышеуказанную отчетность в целях проведения оценки и мониторинга уровня валютного риска, а также контроля установленных Лимитов нижнего уровня в отношении ОВП. По результатам оценки валютный риск признается:

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

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



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

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

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

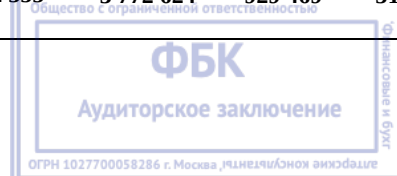
В целях ограничения валютного риска в Банке по решению Комитета по управлению активами и пассивами могут быть установлены иные Лимиты нижнего уровня, в том числе, в отношении валютных операций структурных подразделений Головного офиса и Филиалов Банка, а также сублимиты ОВП на Головной офис и / или Филиал(-ы)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

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

Анализ активов и обязательств Банка в разрезе валют на 01.01.2021 года представлен в таблицах ниже:

Таблица 73

	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Прочие валюты	ИТОГО
АКТИВЫ					
Денежные средства	156 965	108 293	150 002	2 306	417 566
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	665 467	0	0	0	665 467
Обязательные резервы	372 811	0	0	0	372 811
Средства в кредитных организациях	103 194	1 211 763	120 287	2 238	1 437 482
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	51 519	611 335	0	0	662 854
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	8 120 478	1 148 639	283 420	24 844	9 577 381
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 682 552	0	0	0	1 682 552
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	1 217 751	329 237	346 544	0	1 893 532
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	537 431	0	0	0	537 431
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 598 617	0	0	0	1 598 617
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0
Прочие активы	198 381	363 357	29 216	2 322	593 276
Всего активов	14 332 355	3 772 624	929 469	31 710	19 066 158
ПАССИВЫ					



Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	11 851 561	3 757 398	438 490	1 370	16 048 819
Средства кредитных организаций	2 162 204	0	0	0	2 162 204
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	9 689 357	3 757 398	438 490	1 370	13 886 615
Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	4 740 520	361 449	259 089	0	5 361 058
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	172 596	0	0	0	172 596
оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки	0	0	0	0	0
оцениваемые по амортизированной стоимости	172 596	0	0	0	172 596
Обязательство по текущему налогу на прибыль	5 779	0	0	0	5 779
Отложенное налоговое обязательство	230 078	0	0	0	230 078
Прочие обязательства	115 337	13	307	663	116 320
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	31 746	0	0	0	31 746
Всего обязательств	12 407 097	3 757 412	438 796	2 033	16 605 338
Чистая позиция	1 925 258	15 212	490 673	29 677	2 460 820
Чистая внебалансовая позиция (по ПФИ и спот-сделки)	469 781	21 740	(492 133)	0	(612)
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Безотзывные обязательства кредитной организации	2 706 978	1 478	27 794	0	2 736 250
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	2 459 004	0	4 534	0	2 463 538
Условные обязательства некредитного характера	83 101	0	0	0	83 101

Величина ОВП в разрезе отдельных видов валют представлена в таблице:

Таблица 74

	Доллары США	ЕВРО	Прочие валюты
Величина ОВП, тыс. руб.	31 786.6747	(22 454.5129)	3 171.6146
Величина ОВП в % от собственного капитала	1.5916	(1.1244)	0.1588

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).

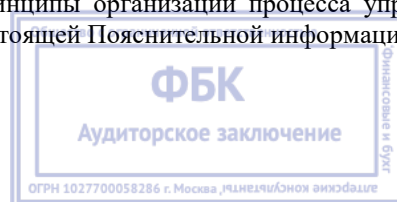
Таблица 75

Сценарий

	Воздействие на собственный капитал
Сценарий 1. Курс Банка России, рублей за ед. ин. валюты USD/EUR (+5 руб.)	+ 913
Сценарий 2. Курс Банка России, рублей за ед. ин. валюты USD/EUR (-5 руб.)	- 913

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.

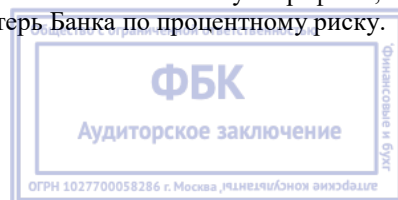
Основной целью управления процентным риском по банковскому портфелю является его поддержание на оптимальном для Банка уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам ее кредиторов / вкладчиков, определяемом исходя из адекватности объемов принимаемых рисков характеру и масштабам деятельности 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 ГЭП² в соответствии с методикой, определенной в Указании Банка России № 4927-У 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

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.

значения утверждаются Советом директоров Банка и действуют до даты их пересмотра (подтверждения).

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

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

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

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

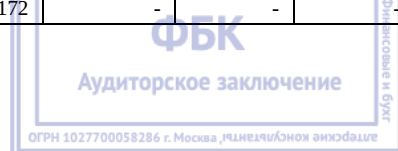
При достижении значения Верхнеуровневого лимита / Лимита нижнего уровня и (или) сигнального значения, могут быть приняты также следующие корректирующие меры:

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

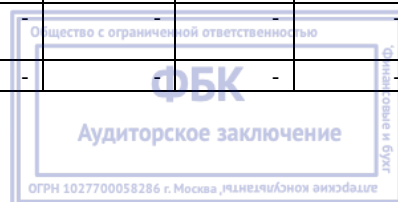
В таблице представлены данные по состоянию на 01.01.2021 года о финансовых инструментах Банка, чувствительных к изменению процентной ставки в разрезе сроков до востребования (погашения) и видов валют:

Таблица 76

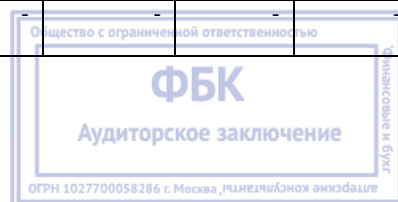
Наименование показателя	Временной интервал							Нечувствительные к изменению процентной ставки
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	свыше 3 лет	
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	x	x	x	x	x	x	x	417 566
рубли	x	x	x	x	x	x	x	156 965
дол. США	x	x	x	x	x	x	x	108 293
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	1 255 868	-	-	-	-	-	-	849 256
рубли	-	-	-	-	-	-	-	770 836
дол. США	1 170 538	-	-	-	-	-	-	41 225
Ссудная задолженность, всего, из них:	1 281 751	1 347 321	2 082 498	2 941 142	1 416 599	482 603	937 247	74 108
рубли	773 085	1 327 968	1 884 155	2 830 506	1 241 862	363 705	698 887	25 650
дол. США	507 102	12 753	12 847	61 861	125 668	118 898	238 360	48 458
кредитных организаций	830 957	-	51 172	51 172	-	-	-	8 048
рубли	330 398	-	51 172	-	-	-	-	8 048



дол. США	500 559	-	-	-	-	-	-	-
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	450 284	1 345 475	2 029 450	2 935 337	1 411 097	478 659	932 521	63 296
рубли	442 178	1 326 122	1 831 107	2 824 701	1 236 360	359 761	694 161	14 838
дол. США	6 543	12 753	12 847	61 861	125 668	118 898	238 360	48 458
ссуды в виде "до востребования" и "овердрафт"	-	-	-	-	-	-	-	-
рубли	-	-	-	-	-	-	-	-
дол. США	-	-	-	-	-	-	-	-
физических лиц, всего, из них:	510	1 846	1 876	5 805	5 502	3 944	4 726	2 764
рубли	509	1 846	1 876	5 805	5 502	3 944	4 726	2 764
дол. США	-	-	-	-	-	-	-	-
ссуды с использованием банковских карт	-	-	543	496	562	1 081	1 150	-
рубли	-	-	543	496	562	1 081	1 150	-
дол. США	-	-	-	-	-	-	-	-
жилищные ссуды	201	465	440	1 351	1 845	1 745	2 014	-
рубли	201	465	440	1 351	1 845	1 745	2 014	-
дол. США	-	-	-	-	-	-	-	-
Вложения в долговые обязательства	761	10 271	42 043	24 329	56 221	102 205	1 980 922	2 194 667
рубли	761	1 729	40 419	24 329	31 814	77 799	1 255 969	1 587 283
дол. США	-	-	1 624	-	15 155	15 155	359 880	607 384
Вложения в долевы ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	150 739
рубли	-	-	-	-	-	-	-	150 739
дол. США	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	1 140 303
рубли	-	-	-	-	-	-	-	757 877
дол. США	-	-	-	-	-	-	-	363 056
Основные средства и нематериальные активы	1 655	3 046	4 234	8 567	13 784	7 648	23 891	1 567 902
рубли	1 655	3 046	4 234	8 567	13 784	7 648	23 891	1 567 902
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)	546 790	-	-	-	-	-	-	x
рубли	506 953	-	-	-	-	-	-	x
дол. США	29 408	-	-	-	-	-	-	x
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	3 086 825	1 360 638	2 128 775	2 974 038	1 486 604	592 456	2 942 060	6 394 541
рубли	1 282 454	1 332 743	1 928 808	2 863 402	1 287 460	449 152	1 978 747	5 017 252
дол. США	1 707 048	12 753	14 471	61 861	140 823	134 053	598 240	1 168 416
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ								
Средства кредитных организаций, всего, из них:	379 670	1 194 541	613 974	-	-	-	-	-
рубли	379 670	1 194 541	613 974	-	-	-	-	-
дол. США	-	-	-	-	-	-	-	-
на корреспондентских счетах	-	-	-	-	-	-	-	-
рубли	-	-	-	-	-	-	-	-
дол. США	-	-	-	-	-	-	-	-
межбанковские ссуды, депозиты	379 670	1 194 541	613 974	-	-	-	-	-
рубли	379 670	1 194 541	613 974	-	-	-	-	-
дол. США	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	2 580 800	1 312 553	2 049 000	859 804	406 488	1 233 363	203 624	5 488 062
рубли	2 125 497	984 661	1 248 755	781 430	405 294	1 233 363	197 697	2 955 978
дол. США	388 392	327 892	800 244	78 374	1 194	-	-	2 164 258
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	1 107 185	-	-	-	-	-	-	5 488 062
рубли	1 104 312	-	-	-	-	-	-	2 955 978
дол. США	2 371	-	-	-	-	-	-	2 164 258
депозиты и юридических лиц	1 029 694	884 522	997 462	174 049	68 337	6 335	5 927	-
рубли	684 128	569 431	243 384	115 208	68 337	6 335	-	-
дол. США	345 566	315 091	754 078	58 841	-	-	-	-
вклады (депозиты) физических лиц	443 921	428 031	1 051 538	685 755	338 151	1 227 028	197 697	-
рубли	337 057	415 230	1 005 371	666 222	336 957	1 227 028	197 697	-
дол. США	40 455	12 801	46 166	19 533	1 194	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	1 002	1 008	43 302	103 891	2 154	4 942	16 865	-
рубли	1 002	1 008	43 302	103 891	2 154	4 942	16 865	-
дол. США	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие пассивы	-	-	-	-	-	-	-	393 395
рубли	-	-	-	-	-	-	-	391 860
дол. США	-	-	-	-	-	-	-	13
Источники собственных средств (капитала)	-	-	-	-	-	-	-	2 448 903



рубли	-	-	-	-	-	-	-	2 448 903
дол. США	-	-	-	-	-	-	-	-
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Прочие договоры (контракты)	547 402	-	-	-	-	-	-	x
рубли	37 172	-	-	-	-	-	-	x
дол. США	7 668	-	-	-	-	-	-	x
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	3 508 874	2 508 102	2 706 276	963 695	408 642	1 238 305	220 489	8 330 360
Рубли	2 543 341	2 180 210	1 906 031	885 321	407 448	1 238 305	214 562	5 796 741
дол. США	396 060	327 892	800 244	78 374	1 194	-	-	2 164 271

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

- балансовые активы, получение доходов по которым признано неопределенным, признаются Банком нечувствительными к изменению процентной ставки;
- руководствуясь принципами признания (получения) доходов в соответствии с Положением Банка России № 579-П:
 - 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; Остатки на корреспондентских счетах, по которым проводится начисление процентов, распределяются по Графам 3-15 Отчета исходя из длительности временных периодов для соответствующих Граф и объемов среднесуточных оттоков денежных средств, определяемых для каждого из указанных корреспондентских счетов на основании статистических данных о кредитовых оборотах по счетам за 3 календарных года до отчетной даты;
- объемы средств с плавающей процентной ставкой отражаются Банком во временных интервалах формы, соответствующих сроку изменения процентной ставки;
- кредиты с плавающей процентной ставкой отражаются Банком в полном объеме во временных интервалах, соответствующих ближайшему сроку пересмотра процентной ставки, с учетом процентов, начисленных на эту дату;
- на основании мотивированного суждения средства клиентов до востребования, чувствительные к процентной ставке, на расчетных и текущих счетах отражаются во временном интервале «до 30 дней».

Распределение финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентной ставки, по срокам востребования (погашения), а также расчет процентного риска по состоянию на 01.01.2021 года приведен в сводном виде и разрезе российских рублей и долларов США. В других иностранных валютах указанная информация не представлена, так как по состоянию на 01.01.2021 года балансовая стоимость активов (пассивов) и номинальная стоимость внебалансовых требований (обязательств) по инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, номинированным в отдельных иностранных валютах в рублевом эквиваленте, являлась не существенной и не превышала 10% процентов общей суммы рублевого эквивалента балансовой стоимости всех активов (пассивов) и номинальной стоимости всех внебалансовых требований (обязательств) инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок.

В таблице представлены данные по состоянию на 01.01.2021 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:

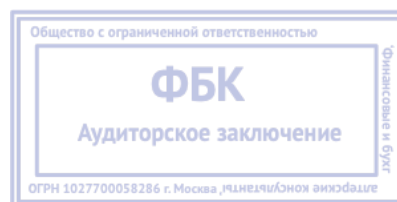


Таблица 77

Наименование показателя	Итого, влияние на изм. процентного дохода	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	свыше 3 лет
Совокупный результат расчета изменения чистого процентного дохода с учетом всех валют								
Совокупный ГЭП	х	-422 049	(1 147 464)	(577 501)	2 010 343	1 077 962	(645 849)	2 721 571
Изменение чистого процентного дохода:		х	х	х	х	х	х	х
+400 базисных пунктов	(48 759)	(16 178)	(38 247)	(14 438)	20 103	-	-	-
-400 базисных пунктов	48 759	16 178	38 247	14 438	(20 103)	-	-	-
<i>Справочно: временной коэффициент</i>		0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	-	-	-
Совокупный результат расчета изменения чистого процентного дохода в рублях								
Совокупный ГЭП		-1 260 887	-847 467	22 777	1 978 081	880 012	-789 153	1 764 185
Изменение чистого процентного дохода:		х	х	х	х	х	х	х
+400 базисных пунктов	-56 230	-48 332	-28 248	569	19 781	-	-	-
-400 базисных пунктов	56 230	48 332	28 248	-569	-19 781	-	-	-
<i>Справочно: временной коэффициент</i>		0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	-	-	-
Совокупный результат расчета изменения чистого процентного дохода в долларах США								
Совокупный ГЭП		1 310 988	-315 139	-785 773	-16 513	139 629	134 053	598 240
Изменение чистого процентного дохода:		х	х	х	х	х	х	х
+400 базисных пунктов	19 939	50 253	-10 504	-19 644	-165	-	-	-
-400 базисных пунктов	-19 939	-50 253	10 504	19 644	165	-	-	-
<i>Справочно: временной коэффициент</i>		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 48 759 тыс. руб. Основное влияние на изменение чистого процентного дохода (50 253 тыс. руб.) оказывает ГЭП активов (требований) и обязательств в долларах США на периоде до 30 календарных дней.

8.7. Риск ликвидности

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

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

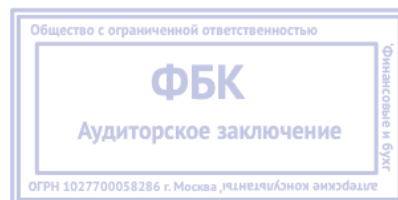
- *риск набега на банк (Bank run risk)* – возможные убытки банка от массового требования вкладчиков по возврату депозитов;
- *риск ликвидности финансового инструмента* – риск потерь при невозможности реализации финансовых инструментов на рынке по желаемой/ожидаемой цене ввиду ограничений спроса.

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

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

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

- описание и распределение между структурными подразделениями функций, связанных с принятием и управлением риском ликвидности, процедур взаимодействия указанных подразделений и порядок рассмотрения разногласий между ними;



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

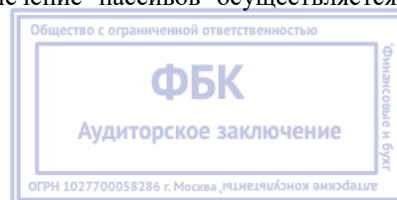
Основной целью управления риском ликвидности является поддержание данного вида риска на оптимальном для Банка уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам ее кредиторов / вкладчиков, определяемом исходя из адекватности объемов принимаемых рисков характеру и масштабам деятельности Банка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

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

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

Банк предъявляет следующие требования к организации управления ликвидностью:

- *Оперативное управление резервами первого и второго уровня.* При управлении активами, входящими в состав резервов ликвидности первого и второго уровня, учитываются требования по соблюдению предельных значений установленных ограничений по риску ликвидности. К резервам ликвидности первого уровня относятся высоколиквидные активы Банка, в том числе: наличные денежные средства в кассе и безналичные денежные средства на счетах в Банке России и в банках-корреспондентах, предоставленные банкам краткосрочные кредиты с оставшимся сроком их возврата не более 2-х рабочих дней, депозиты в Банке России. К резервам второго уровня относятся приобретенные Банком ценные бумаги, входящие в ломбардный список Банка России. В целях обеспечения ликвидности допускается совершение операций:
 - реструктуризация активов, входящих в состав резервов ликвидности первого и второго уровня,
 - перевод доходных активов, входящих в резервы ликвидности второго уровня, в форму ликвидных денежных средств;
- *Централизованная политика по перераспределению ресурсов между подразделениями Банка и процентная политика.* Политика по перераспределению ресурсов между подразделениями Банка и процентная политика устанавливаются и изменяются таким образом, чтобы сбалансировать предложение ресурсов со стороны клиентов Банка и спрос клиентов на ресурсы Банка. При отклонении структуры баланса Банка от целевой производится корректировка политики по перераспределению ресурсов между подразделениями Банка и процентной политики.
- *Установление и соблюдение ограничений на риск ликвидности.* Проведение срочных активных операций, не связанных с формированием резервов ликвидности, производится только за счет устойчивых источников.
- *Целевое привлечение пассивов.* Целевое привлечение пассивов осуществляется на финансовых рынках:



- в форме краткосрочных межбанковских кредитов, депозитов – для стабилизации мгновенной и текущей ликвидности и оперативного пополнения корреспондентских счетов Банка,
- в форме долгосрочных межбанковских кредитов и депозитов юридических лиц, собственных векселей Банка – для стабилизации срочной ликвидности.
- *Осуществление крупных (долгосрочных) активных и пассивных операций.* Крупные и (или) долгосрочные активные (пассивные) операции, оказывающие существенное влияние на состояние ликвидности Банка, осуществляются только по согласованию с КУАП, Департаментом рисков и Департаментом Казначейство.
- *Введение режима восстановления ликвидности.* Режим восстановления ликвидности вводится по инициативе Председателя Правления в определенных случаях и с учетом стадии ухудшения ликвидности Банка.

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

- Применение коэффициентного метода базируется на расчете нормативов мгновенной ликвидности Н2, текущей ликвидности Н3, долгосрочной ликвидности Н4, установленных Инструкцией Банка России № 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.

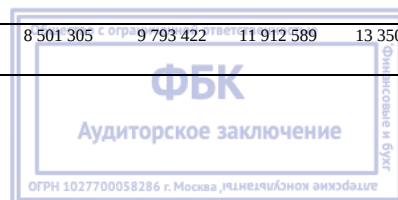
В целях управления риском фондирования Банк приобретает ценные бумаги, включенные в ломбардный список Банка России, в связи с чем, если данные ценные бумаги будет невозможно реализовать на открытом рынке, у Банка имеется возможность получить денежные средства посредством сделок РЕПО под залог указанных 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 01.01.2021 года (тыс. рублей):

Таблица 78

	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	2 121 389	2 121 389	2 121 389	2 121 389	2 121 389	2 121 389	2 121 389	2 121 389	2 121 389	2 149 878
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	662 853	662 853	662 853	662 941	662 941	665 351	673 616	678 517	691 102	697 096
Ссудная и приравненная к ней задолженность	27 055	27 055	27 055	976 743	1 211 601	2 491 819	4 566 676	5 972 990	7 551 705	9 663 327
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 682 553	1 682 553	1 682 553	1 682 553	1 682 553	1 686 132	1 719 520	1 723 445	1 782 926	1 809 719
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 894 421	1 894 421	1 894 421	1 894 421	1 894 612	1 900 522	1 903 179	1 925 612	1 936 049	2 216 752
Прочие активы	379 778	379 778	379 778	928 209	928 209	928 209	928 209	928 209	928 209	928 209
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	6 768 049	6 768 049	6 768 049	8 266 256	8 501 305	9 793 422	11 912 589	13 350 162	15 011 380	17 464 981



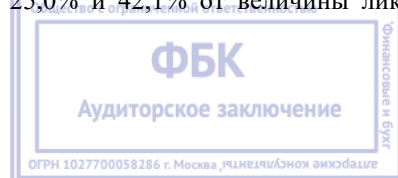
ПАССИВЫ										
Средства кредитных организаций	0	0	0	379 670	379 670	1 574 211	2 188 185	2 188 185	2 188 185	2 188 185
Средства клиентов	7 840 994	7 877 151	8 020 234	9 016 445	9 262 473	10 553 465	11 759 006	12 097 717	12 393 224	14 107 676
Выпущенные долговые обязательства	1 002	1 002	1 002	1 002	1 002	2 010	45 312	148 489	149 207	175 677
Прочие обязательства	70 977	70 977	70 977	1 118 860	1 128 312	1 420 200	1 470 635	1 475 894	1 475 894	1 475 894
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	7 912 973	7 949 130	8 092 213	10 515 977	10 771 457	13 549 886	15 463 138	15 910 285	16 206 510	17 947 432
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	332 136	332 136	336 756	375 318	424 264	932 418	1 150 032	1 385 124	1 896 585	3 454 864
Избыток (дефицит) ликвидности	(1 477 060)	(1 513 217)	(1 660 920)	(2 625 039)	(2 694 416)	(4 688 882)	(4 700 581)	(3 945 247)	(3 091 715)	(3 937 315)
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	(18.7)	(19)	(20.5)	(25)	(25)	(34.6)	(30.4)	(24.8)	(19.1)	(21.9)

На 01.01.2020 года (тыс. рублей):

Таблица 79

	До истребования 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)

Наибольшую долю на 01.01.2021 года в ликвидных активах Банка занимают ссудная и приравненная к ней задолженность и денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, и вложения в финансовые активы составляющие 14,3%, 25,0% и 42,1% от величины ликвидных активов,



доступных в течение 30 дней. Наибольшую долю на 01.01.2021 года в обязательствах Банка занимали средства клиентов, составляющие 86,0% от величины обязательств, погашаемых в течение 30 дней.

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления ликвидностью Банка. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям в банках, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск возникновения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости, по мере наступления сроков их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

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

8.7.1. Описание факторов возникновения риска ликвидности

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

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

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

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

8.7.3. Описание политики в области управления риском ликвидности

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

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

Основные направления политики Банка заключаются в том, чтобы:

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

8.7.4. Методы снижения риска ликвидности

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

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

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

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

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

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

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

8.7.5. Описание планов управления риском ликвидности в случаях чрезвычайных ситуаций

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

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

8.7.6. Контроль за управлением риском ликвидности

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

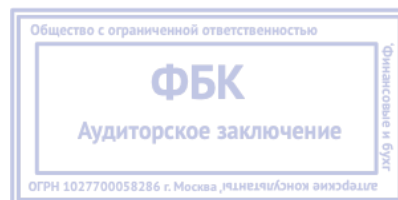
Верхнеуровневые лимиты в отношении риска ликвидности и их сигнальные значения установлены в целях осуществления контроля за склонностью к риску (риск-аппетитами). Значения указанных лимитов и их сигнальные значения утверждаются Советом директоров Банка и действуют до даты их пересмотра (подтверждения).

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

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

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

Основным показателем, характеризующим уровень Риска мгновенной ликвидности, является норматив мгновенной ликвидности (норматив Н2), рассчитываемый согласно Инструкции Банка России № 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 предлагают 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 80

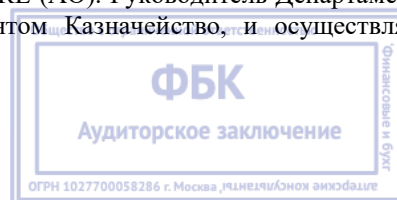
Наименование показателя		Значение		Изменение с прошлой отчетной date	Сигнальное значение	Лимит
		01.01.2021	01.01.2020			
H2	Норматив мгновенной ликвидности	48.127%	43.442%	4.685%	<= 20.00%	<= 16.00%
H3	Норматив текущей ликвидности	69.714%	111.234%	-41.520%	<= 55.00%	<= 52.00%
H4	Норматив долгосрочной ликвидности	49.459%	22.549%	26.910%	>= 110.00%	>= 115.00%

Фактические значения нормативов ликвидности в 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.4.6 Инструкции Банка России № 199-И.

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

На основе полученных результатов анализа КУАП принимаются необходимые управленческие решения.

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



8.8. Операционный риск

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

Операционный риск, в том числе, включает:

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

К внутренним факторам возникновения правового риска Банк относит:

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

К внешним факторам возникновения правового риска Банк относит:

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

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

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

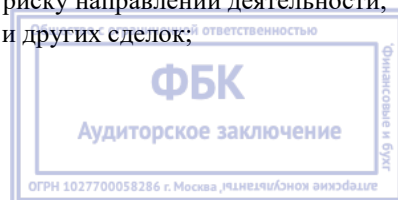
- Советом директоров Банка – в части определения стратегии управления операционным риском, утверждении показателей склонности к риску (риск-аппетитов), сигнальных и предельных значений для данных показателей (Верхнеуровневых лимитов), а также рассмотрения вопросов о выявленных случаях достижения сигнальных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

Управление операционным риском в Банке осуществляется в соответствии с внутренним Положением по управлению операционным риском, 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 Банка России № 652-П. Департамент рисков в сроки и в порядке, установленные Положением Банка России № 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.

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.

Для минимизации правового риска Банк применяет следующие внутренние процедуры:

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

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

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

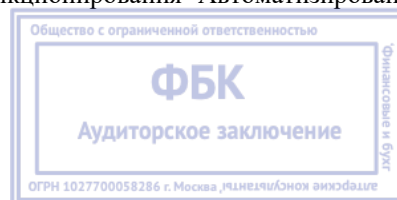
Лимиты нижнего уровня и их сигнальные значения устанавливаются, в том числе, в отношении ключевых индикаторов риска (КИР). Иные Лимиты нижнего уровня в отношении операционного риска могут быть установлены по решению Правления Банка в случае возникновения необходимости осуществления дополнительного контроля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

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

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

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

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



Для предупреждения повышения уровня операционного риска 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 дополнительно проводит оценку риска концентрации в части кредитного риска и в части риска ликвидности.

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

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

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

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

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

Таблица 81

№	Наименование показателей	Сигнальное значение, %	Лимит нижнего уровня, %
1	Отношение объема требований Банка к 30 крупнейшим заемщикам (группам связанных заемщиков) к общему объему активов	$\geq 60.00\%$	$\geq 70.00\%$
2	Отношение объема требований Банка к 30 крупнейшим заемщикам (группам связанных заемщиков) к собственным средствам (капиталу)	$\geq 450.00\%$	$\geq 600.00\%$
3	Уровень концентрации кредитного риска на контрагентов, относящихся к одной отрасли	$\geq 60.00\%$	$\geq 65.00\%$
4	Уровень концентрации кредитного риска на контрагентов, относящихся к одному региону РФ	$\geq 60.00\%$	$\geq 65.00\%$
5	Уровень концентрации кредитного риска к контрагентам, являющимся нерезидентами РФ	$\geq 10.00\%$	$\geq 15.00\%$
6	Уровень концентрации средств «До востребования» в общей сумме обязательств	$\geq 40.00\%$	$\geq 50.00\%$
7	Отношение объема обязательств перед крупнейшим кредитором (вкладчиком) (группой связанных кредиторов (вкладчиков)) к общему объему обязательств	$\geq 17.50\%$	$\geq 20.00\%$
8	Отношение объема обязательств перед крупнейшим кредитором (вкладчиком) (группой связанных кредиторов (вкладчиков)) к собственным средствам (капиталу)	$\geq 40.00\%$	$\geq 50.00\%$
9	Уровень концентрации средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, привлеченных из одного региона РФ	$\geq 85.00\%$	$\geq 95.00\%$
10	Уровень концентрации требований к контрагентам, номинированным в одной валюте	$\leq 80.00\%$	$\leq 75.00\%$
11	Уровень концентрации вложений в активы (инструменты) одного типа	$\geq 70.00\%$	$\geq 80.00\%$
12	Уровень концентрации отдельного вида дохода в общих доходах	$\geq 75.00\%$	$\geq 90.00\%$

Кроме указанных в таблице могут быть установлены также другие Лимиты нижнего уровня в отношении риска концентрации по решению Правления / Кредитного комитета / Комитета по управлению

активами и пассивами Банка в случае возникновения необходимости осуществления дополнительного контроля за уровнем риска концентрации.

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

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

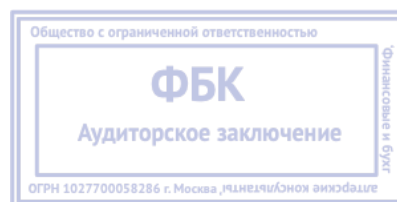
- увеличение собственных средств (капитала) Банка;
- выделение дополнительного капитала для покрытия риска концентрации;
- проведение операций, направленных на передачу части риска концентрации третьей стороне, осуществление продажи активов Банка;
- проведение работы по досрочному возврату ссуд, предоставленных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

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

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

8.10. Операции хеджирования

В течение отчетного периода операции хеджирования в Банке не проводились.



9. Информация об управлении капиталом

9.1. Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом

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

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

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

Управление достаточностью капитала реализуется через следующие основные механизмы:

- планирование капитала с учетом обеспечения его достаточности в рамках разработки Финансового плана на очередной финансовый год и разработки (обновления) Стратегии развития Банка;
- планирование дивидендов, планирование дополнительных взносов в капитал, планирование иных источников увеличения капитала (переоценка, субординированные займы и пр.);
- внедрение системы лимитов и их сигнальных значений для целей соблюдения достаточности капитала;
- разработка, поддержание в актуальном состоянии и применение (в случае необходимости), в том числе, в целях обеспечения достаточности капитала в стрессовых (нестандартных) ситуациях:
 - Плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка;
 - Плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности, и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
 - Плана финансирования деятельности в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности.

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

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

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

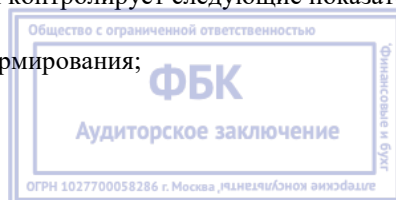
Склонность к риску (риск-аппетит) определяется Банком в виде совокупности количественных и качественных показателей, которые предварительно рассматриваются Правлением Банка и утверждаются Советом директоров Банка и пересматриваются (подтверждаются) ежегодно по итогам деятельности Банка за год или при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

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

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

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

- плановый (целевой) уровень капитала;
- плановую структуру капитала, источники его формирования;



- плановый (целевой) уровень достаточности капитала;
- плановые (целевые) уровни рисков;
- целевую структуру рисков.

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

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

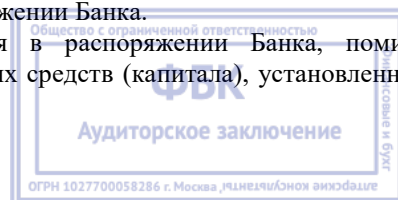
Совокупный объем Необходимого капитала для покрытия рисков (Экономического капитала) рассчитывается путем агрегирования (простого математического сложения) требований к капиталу в отношении значимых для Банка рисков либо величин выделенного капитала на их покрытие, определенных в соответствии с Положениями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

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

Объемы Требуемого Регуляторного капитала для покрытия кредитного, рыночного и операционного рисков определяются исходя из оценки данных видов риска в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П, Положением Банка России № 511-П, Положением Банка России № 652-П и Инструкции Банка России № 199-И, 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»)» (далее – Положение Банка России № 646-П) по состоянию на 01.01.2021 года представлена следующим образом:

Таблица 82

Вид капитала	Составляющие капитала	Сумма	Доля в капитале, %
Основной капитал	Уставный капитал	1 755 956	88.4%
	Эмиссионный доход	620 904	31.3%
	Резервный фонд	256 486	12.9%
	Убыток ⁴	(599 737)	(30.2%)
	Вычеты ⁵	(314 252)	(15.8%)
Основной капитал (итого)		1 719 357	86.6%
Дополнительный капитал	Субординированные депозиты	0	0.0%
	Прирост стоимости имущества за счет переоценки	204 308	10.3%
	Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией	61 025	3.1%
	Дополнительный капитал (итого)	265 333	13.4%
Собственные средства (капитал)		1 984 690	100.0%

По сравнению с 01.01.2020 года капитал Банка увеличился на 3,7% (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.

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 № 199-И. Нормативы достаточности капитала контролируются ежедневно на предмет соответствия требованиям, установленным Банком России, а также для внутренних целей планирования и управления капиталом.

Нормативы достаточности капитала на отчетную дату составили:

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 (285 052 тыс. руб.), нематериальные активы (29 194 тыс. руб.), вложения в иные источники базового капитала (6 тыс. руб.)).

Таблица 83

	Минимально допустимое значение, %	на 01.01.2021 %	на 01.01.2020 %
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0)	8	11.362	11.625
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4,5	9.993	10.551
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6	9.993	10.551

В течение 2020 года Банк выполнял установленные требования к достаточности капитала каждого уровня.

9.3.1. Значение надбавок к нормативам достаточности капитала

Таблица 84

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	0.010	0.010
3	За системную значимость	-	-
4	Итого	X	2.510

Фактическое значение суммы всех установленных надбавок - 3.372%.

Фактическое значение суммы всех установленных надбавок определяется как минимальное из следующих значений:

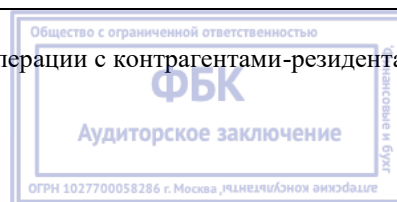
- разность значения норматива достаточности базового капитала (Н1.1), рассчитанного банком в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 199-И, и минимально допустимого значения норматива Н1.1;
- разность значения норматива достаточности основного капитала (Н1.2), рассчитанного банком в соответствии 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 85

Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, %	Требования кредитной организации к резидентам РФ и иностранных государств, тыс. руб.
РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	0.000	10 827 264
КОРОЛЕВСТВО БЕЛЬГИИ	0.000	141
СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ АМЕРИКИ	0.000	177
КОРОЛЕВСТВО ИСПАНИЯ	0.000	225 000
РЕСПУБЛИКА БОЛГАРИЯ	0.500	10 641
СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ	0.000	201 831
ВЕЛИКОЕ ГЕРЦОГСТВО ЛЮКСЕМБУРГ	0.250	447 648
ДЖЕРСИ	0.000	7 866
БРИТАНСКИЕ ВИРГИНСКИЕ ОСТРОВА	0.000	3 957
ИРЛАНДИЯ	0.000	199 130
КОРОЛЕВСТВО НИДЕРЛАНДОВ	0.000	91 539
Совокупная величина требований кредитной организации к резидентам Российской Федерации и иностранных государств		12 015 194

В общем объеме операций Банка преобладают операции с контрагентами-резидентами РФ.



9.4. Величина непосредственно относящихся к операциям с собственным капиталом затрат, отнесенных в отчетном периоде на уменьшение капитала

Не было

9.5. Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров (участников) в течение отчетного периода

Не было.

9.6. Информация о непризнанных дивидендах по кумулятивным привилегированным акциям в отчете о финансовых результатах

Не было.

10. Информация по сегментам деятельности Банка

Банк выделяет в своей деятельности следующие операционные сегменты:

- **Корпоративные банковские операции.** Включает операции головного офиса и филиалов Банка. Этот сегмент предоставляет полный перечень услуг по привлечению депозитов и предоставлению кредитов, выдача гарантий корпоративным клиентам, предприятиям малого и среднего бизнеса и индивидуальным предпринимателям

- **Розничные банковские операции.** Включает операции головного офиса и филиалов Банка. Этот сегмент предоставляет полный перечень услуг по открытию текущих и срочных депозитов, предоставлению розничных кредитов (включая кредиты на покупку автомобилей, ипотечные и потребительские кредиты) физическим лицам, а также расчетные и кассовые услуги, перевод денежных средств, услуги по обмену валют, предоставление ряда услуг по выпуску и обслуживанию банковских карт клиентов - физических лиц.

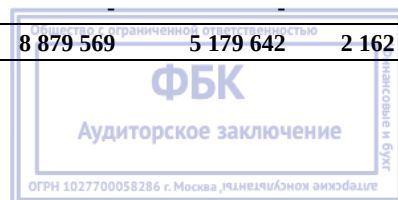
- **Казначейские операции.** Включает операции головного офиса Банка, такие как операции на фондовых и денежном рынках, проведение торговых операций и оказание брокерских услуг с ценными бумагами, иностранной валютой, заключение договоров РЕПО, проведение операций с производными финансовыми инструментами, операции по управлению ликвидностью, операции по привлечению финансирования, централизованное управление рисками посредством осуществления заимствований, выпуска долговых ценных бумаг, и осуществления инвестиций в ликвидные активы, таких как краткосрочное размещение денежных средств.

- **Прочие.**

Разбивка активов и пассивов на 01.01.2021 по сегментам представлена в следующей таблице:

Таблица 86

	ИТОГО	Корпоративный блок	Розничный блок	Казначейство	Прочее
Денежные средства	417 566	-	417 566	-	-
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	292 656	173 458	85 949	33 249	-
Обязательные резервы	372 811	220 966	109 489	42 356	-
Средства в кредитных организациях	1 437 482	-	-	1 437 482	-
Чистая ссудная задолженность	9 577 381	9 551 521	25 860	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги	4 238 938	-	-	4 238 938	-
Отложенный налоговый актив	537 431	-	-	-	537 431
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 598 617	-	-	-	1 598 617
Прочие активы	593 276	-	-	-	593 276
Всего активов	19 066 158	9 945 945	638 864	5 752 025	2 729 324
Средства кредитных организаций	2 162 204	-	-	2 162 204	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	13 886 615	8 706 973	5 179 642	-	-
Выпущенные долговые обязательства	172 596	172 596	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	230 078	-	-	-	230 078
Прочие обязательства	153 845	-	-	-	153 845
Всего обязательств	16 605 338	8 879 569	5 179 642	2 162 204	383 923



Ниже представлена информация доходов и расходов по сегментам за 2020 год:
Таблица 87

	ИТОГО	Корпоративный блок	Розничный блок	Казначейство	Прочее
Процентные доходы	1 290 269	1 069 521	5 164	215 584	-
Процентные расходы	(502 175)	(137 354)	(355 398)	(9 423)	-
Трансфертные доходы/расходы	-	(219 753)	433 315	(213 562)	-
Чистые процентные доходы (до РВП(С))	788 094	712 414	83 081	(7 401)	-
Движение РВП(С)	(385 842)	(370 943)	(751)	(8 722)	(5 426)
Чистые процентные доходы (после РВП(С))	402 252	341 471	82 330	(16 123)	(5 426)
Доходы от выданных гарантий	98 814	98 747	67	-	-
Комиссионные доходы	197 050	178 080	18 970	-	-
Комиссионные расходы	(50 714)	(9 552)	(18 885)	(22 277)	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	126 331	87 979	32 051	6 301	-
Результат от операций с ценными бумагами	67 406	-	-	67 406	-
Прочие операционные доходы	227 794	230 381	(2 587)	-	-
Операционный результат	1 068 933	927 106	111 946	35 307	(5 426)
Неоперационные расходы	(899 835)				
Финансовый результат (до налога)	169 098				
Возмещение (расход) по налогам	(61 247)				
Финансовый результат (после налога)	107 851				

11. Информация об операциях со связанными сторонами

Операции со связанными сторонами осуществляются Банком на условиях, аналогичных условиям проведения операций с другими контрагентами. Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

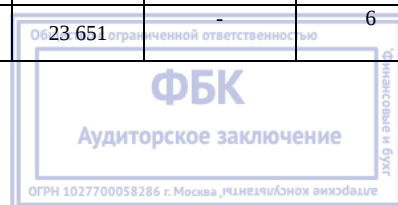
В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами: с основными акционерами Банка, конечными бенефициарами, директорами и компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой.

К прочим связанным сторонам относятся физические лица, которые могут воздействовать на принимаемые Банком решения об осуществлении сделок, несущих риск, включая существенные условия сделок.

11.1. Объем проводимых операций по операциям со связанными сторонами

Таблица 88

№ строки	Наименование	На 01.01.2021			На 01.01.2020		
		Основное хозяйственное общество	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Основное хозяйственное общество	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны
	Активы, тыс. руб.						
1.	Предоставленные ссуды, всего	-	170	346 362	-	535	81 315
1.1.	Резервы на возможные потери	-	3	623 651	-	6	17 076

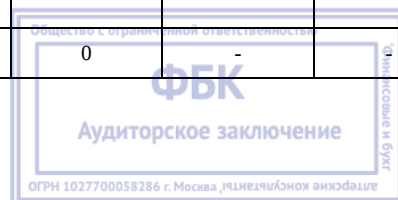


1.1.1.	в том числе: Просроченные ссуды	-	-	-	-	-	-
1.1.2.	Резервы на возможные потери	-	-	-	-	-	-
1.1.3.	Предоставленные субординированные кредиты	-	-	-	-	-	-
1.1.4.	Резервы на возможные потери	-	-	-	-	-	-
2.	Вложения в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
2.1.	Резервы на возможные потери	-	-	-	-	-	-
	Пассивы, тыс. руб.						
3.	Средства на счетах, в том числе:	481	40 075	27 694	878	72 312	22 848
3.1.	Привлеченные вклады и депозиты, в том числе:	-	40 075	21 978	-	72 312	14 764
3.1.1.	Полученные субординированные кредиты	-	-	-	-	-	-
4.	Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-
	Внебалансовые обязательства, тыс. руб.	-	-	-			
5.	Выданные гарантии и поручительства и иные безотзывные обязательства				-	6 661	27 415
5.1.	Резервы на возможные потери	-	6 848	1 445	-	186	2 348

11.2. Сведения о доходах и расходах от операций со связанными сторонами

Таблица 89

№ строк и	Наименование	На 01.01.2021			На 01.01.2020		
		Основное хозяйственное общество	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Основное хозяйственное общество	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны
1.	Процентные доходы, всего, в том числе:	-	38	13 926	-	150	8 363
1.1.	Процентные доходы по ссудам, предоставленным некредитным организациям	0	38	13 926	-	150	8 363
1.2.	Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	0	0	0	-	-	-
2.	Процентные расходы, всего, в том числе:	0	521	635	-	339	4 255
2.1.	Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов - некредитных организаций	0	521	635	-	339	4 255
2.2.	Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	0	0	0	-	-	-
	Чистые процентные доходы (расходы) (стр.1 – стр.2)	0	(483)	13 291	-	(189)	4 107
3.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	155	-895	-	2 226	530
4.	Доходы от участия в капитале юридических	0	0	0	-	-	-



	лиц						
5.	Комиссионные доходы	29	157	777	26	184	831
6.	Комиссионные расходы	0	0	0	-	-	-
	Чистые комиссионные доходы (расходы) (стр.5 – стр.6)	29	157	777	26	184	831
7.	Другие доходы	31	25	123 785	-	399	74 931
8.	Другие расходы	0	323	123 757	-	1 326	36 358
	Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами (стр.1 - стр.2 + стр.3 + стр.4 + стр.5 – стр.6 + стр.7 – стр.8)	60	(469)	13 201	26	1 294	44 041

Условия и сроки осуществления (завершения) расчетов по операциям, а также формы расчетов со связанными сторонами являются стандартными для соответствующих видов и форм расчетов в Банке.

Дебиторской задолженности, по которой срок исковой давности истек, других долгов, нереальных для взыскания, в том числе за счет резерва по сомнительным долгам, по связанным сторонам в проверяемом и предшествующем ему периодах у Банка не было.

12. Информация о порядке и системе вознаграждения

Информация о размере выплат (вознаграждений) сотрудникам банка раскрыта в пункте 5.6 пояснительной информации

12.1. Информация о специальном органе кредитной организации, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда

Решением Совета директоров Протокол №12/17 от 17.08.2017 года на члена Совета директоров Банка Генералова Сергея Владимировича возложены обязанности по подготовке решений Совета директоров по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии кредитной организации, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, предусмотренным п. 2.1 Инструкции Банка России от 17.06.2014 года № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда».

12.2. Информация о независимых оценках системы оплаты труда кредитной организации и о лицах, проводивших такую оценку

Независимая оценка системы оплаты труда в 2020 году не проводилась.

12.3. Описание сферы применения системы оплаты труда кредитной организации включая филиалы, представительства и дочерние организации кредитной организации на территории иностранного государства

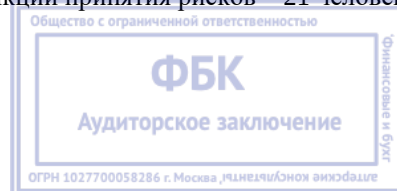
Решением Совета директоров Протокол №09/15 от 15.09.2015 года утверждены «Положение о порядке формирования и выплате нефиксированной части оплаты труда в МОРСКОМ БАНКЕ (ОАО)», которое вступило в силу с 01 января 2016 года и «Порядок мониторинга системы оплаты труда в МОРСКОМ БАНКЕ (ОАО)».

Система оплаты труда распространяется на все подразделения Банка, включая регионы. Представительств и дочерних организаций на территории иностранных государств у Банка нет.

12.4. Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков

Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков на 01.01.2021 года:

- члены исполнительных органов – 7 человек;
- иные работники, осуществляющие функции принятия рисков – 21 человека.



12.5. Сведения о ключевых показателях и целях системы оплаты труда

Целями системы оплаты труда Банка являются - обеспечение практической реализации принципов поощрения работников Банка с учетом их личного трудового участия, направленного на достижение финансовых целей Банка с учетом характера и масштаба совершаемых им операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

12.6. Информация о пересмотре советом директоров кредитной организации системы оплаты труда в течение года

Решением Совета директоров Протокол №09/18 от 30.08.2018 года, с учетом изменений организационной структуры, утверждены Приложения №1 и Приложение №2 к «Положению о порядке формирования и выплате нефиксированной части оплаты труда в МОРСКОМ БАНКЕ (АО)». В августе 2018 внесены изменения в Приложения 1 и 2 с учетом всех организационно-структурных изменений за период с 2015 года по 2018 год. Действующих в 2020 году изменений не было.

12.7. Описание системы оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, и способов обеспечения независимости размера фонда оплаты труда таких подразделений от финансового результата подразделений, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок

Работникам, осуществляющим внутренний контроль и управление рисками, обеспечена независимость размера фонда оплаты труда от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок. В общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50 процентов.

12.8. Описание способов учета текущих и будущих рисков при определении системы оплаты труда, включая обзор значимых рисков, учитываемых при определении размера вознаграждений, характеристику и виды количественных и качественных показателей, используемых для учета этих рисков, в том числе рисков, трудно поддающихся оценке (без раскрытия их величины), с указанием способов их влияния на размер вознаграждения, а также информацию об изменении показателей за отчетный период, включая причины и влияния этих изменений на размер вознаграждения

В «Положении о порядке формирования и выплате нефиксированной части оплаты труда в МОРСКОМ БАНКЕ (ОАО)» утверждены количественные и качественные показатели деятельности Банка в целом и по направлениям деятельности, которые учитываются в системах учета Банка. В 2020 году изменений не было.

12.9. Информация о соотношении результатов работы за отчетный период с размером выплат

Выплат нефиксированной части оплаты труда в 2020 году не было.

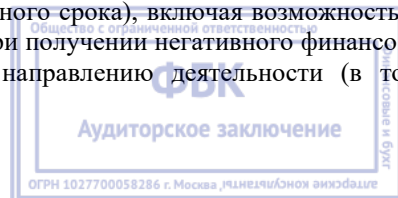
12.10. Описание способов корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы, включая описание показателей по отсрочке (рассрочке) нефиксированной части оплаты труда и последующей корректировки, обоснование их использования

Нефиксированная часть оплаты труда предусмотрена для работников, принимающих решения о принятии риска (Группа 1) и работников, осуществляющих функции внутреннего контроля и управления рисками (Группа 2). Максимальная величина Нефиксированной части оплаты труда за отчетный год утверждается по решению Совета директоров Банка и не может превышать 20% от прибыли Банка за отчетный календарный год.

Для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, входящих в Группу1:

- при расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) нефиксированная часть оплаты труда определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности и составляет не менее 40% общего размера вознаграждений;
- предусматривается и применяется отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40% нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее 3 лет за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности (в том числе, путем

110



определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности);

- расчет нефиксированной части оплаты труда, включая определение отсроченной части и её корректировки с учетом долгосрочных результатов работы, осуществляется на ежегодной основе в соответствии с Положением «О порядке формирования и выплате нефиксированной части оплаты труда в МОРСКОМ БАНКЕ (ОАО)».

Для корректировки Фонда нефиксированного вознаграждения к распределению за отчетный год для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, входящих в Группу 1, используется балльно-весовой метод с учетом результатов деятельности структурных подразделений (органов управления) Банка, при этом анализируются и оцениваются только сделки (активы, пассивы, операции, решения) данного подразделения (органа управления). Балльно-весовой метод основан на оценке ряда количественных и качественных показателей, позволяющих максимально подробно охарактеризовать принимаемые Банком риски в рамках деятельности структурных подразделений и планируемую доходность осуществляемых ими операций (сделок), величину собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объем и стоимость заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности:

- Количественные показатели, характеризующие уровень риска: Агрегированная оценка рисков (капитала на их покрытие).
- Качественные показатели, характеризующие уровень риска: Рейтинг не ниже уровня «В» российских рейтинговых агентств (по национальной шкале), Применение принудительных мер воздействия к Банку со стороны Банка России (количество случаев), Неисполнение или ненадлежащее исполнение должностных обязанностей (количество случаев), Нарушение трудовой и производственной дисциплины, Правил внутреннего трудового распорядка, иных внутренних документов Банка, подразделения (количество случаев), Наличие обоснованных претензий, жалоб клиентов (контрагентов) (количество случаев), Нарушение порядка ведения бухучета или предоставление недостоверной информации о деятельности (количество случаев), Нарушения законодательства РФ и требований Банка России (количество случаев), Результаты годовой аудиторской проверки, Позиции Банка в рейтингах по активам / капиталу / прибыли, Эффективность работы Банка (как отношение прибыли к капиталу) в сравнении с конкурентами, Достижение на 01 января года, следующего за отчетным, размера активов / капитала / обязательств, заложенных в Стратегии развития (в %).
- Количественные показатели, характеризующие доходность: Рентабельность капитала, Рентабельность активов.
- Качественные показатели, характеризующие доходность: Рост, прибыли по сравнению с прошлыми годами, Наличие доходов от разовых операций в общей величине доходов Банка, Доля доходов от разовых операций в общей величине доходов Банка.

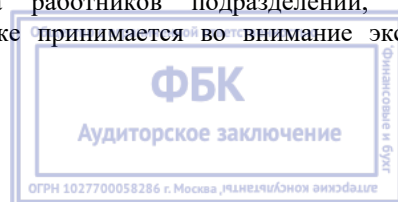
В отношении структурных подразделений, осуществляющих операции кредитования юридических и физических лиц, межбанковское кредитование и операции с ценными бумагами, в целях корректировки нефиксированной части вознаграждения оцениваются следующие показатели:

- количественные показатели, характеризующие уровень риска: Доля резервов под активы, подверженные кредитному риску, к сумме таких активов, Капитал на покрытие рисков, Операции с повышенными коэффициентами риска (в % от капитала Банка), Уровень активов, подверженных кредитному риску (их доля в валюте баланса без межфилиальных оборотов и статей расходов), Доля просроченных активов, Нарушение лимитов, установленных во внутренних документах Банка;
- количественные показатели, характеризующие доходность: Соответствие доходов подразделения запланированным в Стратегии развития.

В отношении структурных подразделений, осуществляющих привлечение средств физических и юридических лиц, в целях корректировки нефиксированной части вознаграждения оцениваются следующие показатели:

- количественные показатели, характеризующие уровень риска: Объем возможных потерь из-за неустойчивости источников привлеченных средств, Превышение стоимости привлеченных средств над среднерыночными показателями, Возможность досрочного изъятия срочных вкладов (в % от общей суммы срочных вкладов), Доля вкладов «свыше 1 года» в общей сумме вкладов (среднее значение за отчетный год в % от общей суммы вкладов), Наличие фактов предъявления к Банку требований Банка России (применения мер воздействия, направления рекомендаций) о снижении стоимости привлеченных средств (в связи с установленным Банком России фактом превышения стоимости привлеченных средств над рыночными показателями);
- количественные показатели, характеризующие доходность: Соответствие расходов подразделения запланированным в Стратегии развития.

При оценке качественных показателей используются мотивированные суждения руководителей подразделений Банка относительно оценки труда работников подразделений, предоставляемые ежеквартально Службе внутреннего контроля, а также принимается во внимание экспертное мнение



руководителей Службы внутреннего аудита, Департамента рисков, Департамента по работе с персоналом, других руководителей подразделений Банка, членов Правления Банка.

При расчете доходов и расходов подразделений, осуществляющих операции (сделки), несущие риски (по направлениям деятельности), учитывается стоимость заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности.

Для сравнения показателей привлечения средств Банком (его отдельными подразделениями) со среднерыночными значениями стоимости привлеченных средств используется информация с официального сайта Банка России.

Для единоличного исполнительного органа, членов исполнительных органов Банка и иных работников, принимающих риски, выплата отсроченной части нефиксированной части оплаты труда осуществляется через 3 года в порядке, предусмотренном Положением об оплате труда и премировании. В отдельных исключительных случаях Советом директоров Банка может быть принято решение об отсрочке для этой категории работников на срок менее 3 лет по операциям, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее 3-х летнего периода.

В любой год в течение всего срока действия программы отложенных выплат, любые не выплаченные еще части корректируются с учетом реализованных рисков в деятельности Банка, соответствующего направления деятельности (подразделения) и работника.

Нефиксированная часть вознаграждения работников не выплачивается в случае реализации фактов (наступления событий), перечисленных во внутренних документах Банка об оплате труда и премировании, при наступлении которых ее выплата не предусмотрена.

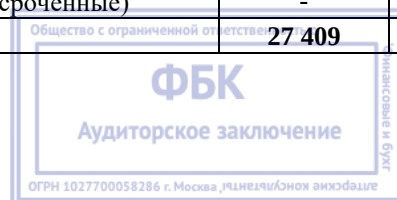
12.11. Информация о видах выплат, относящихся к нефиксированной части оплаты труда, включая денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы и обоснование использования таких форм

В системе оплаты труда предусмотрены только выплаты в денежной форме.

12.12. Сведения в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков

Таблица 90

Номер	Виды вознаграждений		Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
1	Фиксированная часть оплаты труда	Количество работников	5	26
2		Всего вознаграждений, из них	27 409	48 087
3		денежные средства, всего, из них:	27 409	48 087
4		фиксированная часть	22 150	40 852
5		стимулирующие выплаты (премии)	5 259	6 726
6		выплаты по соглашению сторон	-	509
7		отсроченные (рассроченные)	-	-
8		акции или иные долевые инструменты, всего, из них:	-	-
9		отсроченные (рассроченные)	-	-
10		иные формы вознаграждений, всего, из них:	-	-
11		отсроченные (рассроченные)	-	-
12	Нефиксированная часть оплаты труда	Количество работников	-	-
13		Всего вознаграждений, из них	-	-
14		денежные средства, всего, из них:	-	-
15		отсроченные (рассроченные)	-	-
16		акции или иные долевые инструменты, всего, из них:	-	-
17		отсроченные (рассроченные)	-	-
18		иные формы вознаграждений, всего, из них:	-	-
19		отсроченные (рассроченные)	-	-
	Итого вознаграждений		27 409	48 087



13. Информация о выплатах на основе долевых инструментов

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

14. Раскрытие информации по объединению бизнесов

В отчетном периоде объединения бизнесов не было.

15. Информация о базовой и разведенной прибыли на акцию

Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию. Таким образом, разведенная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию. Прибыль на акцию составила 6,86 рублей.

Сумма прибыли, приходящейся на долю держателей обыкновенных акций, использованная в качестве числителей при расчете базовой и разведенной прибыли на акцию равна 107 851 тыс. руб.

Средневзвешенное количество обыкновенных акций, использованное в качестве знаменателя при расчете базовой и разведенной прибыли на акцию равно 15 713 254.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность размещается на официальном Web-сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», используемой Банком для раскрытия информации, по адресу www.maritimebank.com в соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

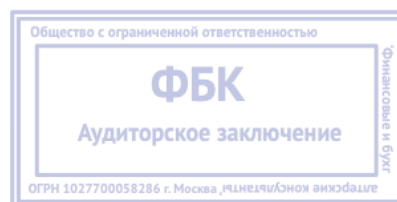
Председатель Правления

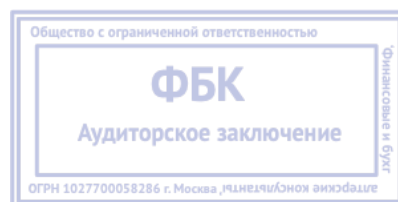
А.Б. Гильц

Главный бухгалтер

Е.В. Антоненко

«29» марта 2021 года





Всего пронумеровано и сброшюровано

444 (срок 2022) листов

ООО «ФБК» Grant Thornton

Руководитель задания по аудиту

