

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ МОРСКОГО БАНКА (АО)
ЗА 2018 ГОДА**

1. Общие сведения

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

Полное фирменное наименование, адрес, реквизиты:

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное общество)

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

Корреспондентский счет:

30101810545250000095 в ГУ Банка России по ЦФО

БИК 044525095

Банк имеет четыре филиала в Санкт-Петербурге, Калининграде, Владивостоке и Новороссийске и четыре операционных офиса в Мурманске, Волгограде и Находке.

Головая 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 2018 год и составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 06.12.2017 № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Отчетный период – 12 месяцев 2018 года.

Единицы измерения – тысячи рублей.

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

2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

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

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций ЦБ РФ № 0077 от 23.05.2017;
- Лицензия на осуществление операций с драгоценными металлами №77 от 23.05.2017 года;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 177-10192-010000 от 15.05.2007 года;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 177-10189-100000 от 15.05.2007 года;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 177-04853-000100 от 21.03.2001 года;
- Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств № 13756Н от 05.08.2014

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

Приоритетной деятельностью для Банка является предоставление полного перечня банковских услуг корпоративным клиентам. За 29 лет работы на банковском рынке Банк существенно расширил свою клиентскую базу. Кроме традиционных клиентов – предприятий морской и речной отраслей, Банк

обслуживает компании других отраслей. Среди них – транспортные и логистические компании, производственные, торговые, предприятия строительства, а также организации, специализирующиеся на работе в различных сферах услуг. В продуктовый ряд, предлагаемый корпоративным клиентам, входят кредитование в различных формах, предоставление гарантий и поручительств, расчетно-кассовое обслуживание, включая международные расчеты и конверсионные операции. Банк привлекает временно свободные средства клиентов путем открытия депозитов, выпуска собственных векселей, осуществляет брокерское и инвестиционное обслуживание на рынке ценных бумаг, реализует услуги зарплатных проектов.

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

На 1 января 2019 года Банку международными и национальными рейтинговыми агентствами, присвоены следующие рейтинги:

Таблица 1

Рейтинговое агентство	Рейтинг	Уровень рейтинга/Прогноз	Дата присвоения / подтверждения рейтинга
Международное рейтинговое агентство Moody's	Долгосрочный рейтинг депозитов в национальной и иностранной валюте	B3 Прогноз «Стабильный»	19.12.2018
Международное рейтинговое агентство Moody's	Рейтинг риска контрагента	B2	19.12.2018
Аналитическое кредитное рейтинговое агентство АКРА	По национальной шкале	B (RU) Прогноз «Стабильный»	31.05.2018

2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка

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

Совокупные активы Банка за 12 месяцев 2018 года увеличились на 13,8% и по состоянию на 1 января 2019 года составили 14 948 млн. рублей, из которых 52% приходится на чистую ссудную задолженность, 25% - на вложения в ценные бумаги.

Кредитный портфель Банка до вычета резервов под обесценение на отчетную дату составил 8 577 млн. рублей, из которых 8 351 млн. рублей или 97,4% - кредитный портфель юридических лиц и 226 млн. рублей или 2,6% - кредитный портфель физических лиц. Кредитный портфель на 01.01.2019 увеличился по сравнению с началом года на 164 млн. руб., объем ссудной задолженности, просроченной более чем на 90 дней, составил 614,3 млн. руб., при этом уровень покрытия резервами просроченной ссудной задолженности составил 96%.

Совокупные обязательства Банка за 12 месяцев 2018 года увеличились на 15% и составили 12 731 млн. рублей. Объем средств клиентов, не являющихся кредитными организациями на 1 января 2019 года составляет 12 118 млн. рублей, из них объем средств физических лиц и индивидуальных предпринимателей – 5 948 млн. рублей.

Совокупный капитал, рассчитанный в соответствии со стандартами «БазельIII» увеличился на 3,7% за 12 месяцев 2018 года и составил 1 946 млн. рублей.

Нормативы достаточности капитала на 1 января 2019 года составили: Н1.1 – 10,835%, Н1.2 – 10,835%, Н1.0 – 12,194%.

Чистая прибыль Банка по итогам 2019 года составила 176,8 млн. рублей.

Финансовый результат Банка за отчетный период – 128,6 млн. рублей.

В отчетном году усилия Банка были сосредоточены на работе с непрофильными активами и задаче снижения уровня просроченной задолженности в кредитном портфеле. Результатом чего явились реализация непрофильного актива (самоходный плавкран «Черноморец-18») и снижение объема просроченной задолженности на 60% по сравнению с началом года.

Процентные доходы Банка в 2018 году составили 1 418 млн. руб. против 1 680 млн. руб. в 2017 году, в том числе:

- от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями – 1 240 млн. руб. против 1 507 млн. руб. в 2017 году;
- от вложений в ценные бумаги – 154 млн. руб. против 116 млн. руб. в 2017 году;

– от размещения средств в кредитных организациях – 24 млн. руб. против 58 млн. руб. в 2017 году.

Снижение объема процентных доходов в 2018 году по сравнению с 2017 годом отражает снижение процентных ставок по кредитному портфелю, которое в свою очередь объясняется общим снижением рыночных ставок вслед за ключевой ставкой.

Процентные расходы Банка по сравнению с 2017 годом сократились на 25% и составили 513 млн. руб. (686 млн. руб. в 2017 году), в том числе:

– по привлеченным средствам кредитных организаций – 6,8 млн. руб. против 6,9 млн. руб. в 2017 году;

– по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями (включая выпущенные долговые обязательства) – 506 млн. руб. против 679 млн. руб. в 2017 году.

Чистые процентные доходы Банка в 2018 году по отношению к 2017 году снизились на 9% и составили 905 млн. руб. (995 млн. руб. в 2017 году).

Чистая прибыль от операций с ценными бумагами (реализованный доход от торговых операций и переоценка) в 2018 году составила 4 млн. руб. против 33,7 млн. руб. в 2017 году.

Комиссионные доходы в 2018 году составили 232 млн. руб. против 223 млн. руб. в 2017 году, что объясняется ростом объема комиссий за расчетно-кассовое обслуживание за счет роста базы клиентов-юридических лиц.

На Финансовый результат за отчетный 2018 год также оказали влияние события, которые относятся к прочему совокупному доходу:

Прирост стоимости основных средств при переоценке в сумме 61 761 тыс. руб.

Отрицательная переоценка ценных бумаг в сумме 95 777 тыс. руб.

Уменьшение статей прочего совокупного дохода в связи с увеличением отложенных налоговых обязательств на сумму 11 893 тыс. руб.

Уменьшение статей прочего совокупного дохода в связи с увеличением отложенных налоговых обязательств на сумму 11 893 тыс. руб.

На момент подписания Годовой отчетности неурегулированных обязательств в Банке нет.

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

В отчетном 2018 году по итогам годового общего собрания акционеров было принято решение о распределении чистой прибыли за 2017 год на покрытие убытка прошлых лет. Дивиденды по акциям МОРСКОГО БАНКА (АО) по результатам 2017 отчетного года не выплачивались.

Решение о распределении чистой прибыли за 2018 год будет принято по итогам годового общего собрания акционеров, которое будет проведено в апреле 2019 года.

3. Краткий обзор основ подготовки отчетности за 2018 год

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2018 год подготовлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 06.12.2017 № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

В состав отчетности включаются формы отчетности, установленные приложением 1 к Указанию Банка России от 24.11.2016 № 4212-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" и пояснительная информация:

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

Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности МОРСКОГО АКЦИОНЕРНОГО БАНКА (АО) за 2018 год и составлена в соответствии с

требованиями Указания Банка России от 06.12.2017 № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

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

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

3.1. Краткий обзор основных положений учетной политики Банка

3.1.1. 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.

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 настоящей 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, 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 допускает 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 №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 №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 от 27.02.2017г. № 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 № 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 №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:

3.1.4.1. 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;

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

3.1.4.3. 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

3.2.1. Активы и пассивы

Активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. При этом активы и обязательства в иностранной валюте (за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых 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;

3.2.2. Основные средства

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, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» № 448-П, утвержденном Центральным Банком Российской Федерации 22.12.2014г;

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 июля 2012 года № 106н "О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации";

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;

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, определенным новой редакцией Международных стандартов 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:

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

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

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, определенным новой редакцией Международных стандартов 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 г. N 10-65/пз-н (далее – Порядок) на день расчета.

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

- в случае если размещение происходит путем проведения аукциона – по средневзвешенной цене первичного размещения, сложившейся в процессе аукциона;
или

- в случае если размещение происходит путем подписки – по цене первичного размещения, установленной условиями выпуска долевых ценных бумаг.

3.2.8. Производные финансовые инструменты

В соответствии с порядком, определенным новой редакцией Международных стандартов 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 о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» №511-П от 3 декабря 2015 г. (далее – Корректировка) не производится, при этом:

Справедливая стоимость по фьючерсным договорам определяется в следующем порядке:

При заключении сделки – разница между расчетной ценой и ценой сделки.

Позициям – разница между расчетной ценой по итогам дня определения СС и расчетной ценой предыдущего дня.

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

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.

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

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

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

- 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 по правилам пункта 1;

$DF^{(2)}$ - дисконтный фактор для валюты платежа по форвардному договору (контракту), определяемый по правилам пункта 1.

Под долевые и долговые ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи» резервы на возможные потери формируются в случае невозможности надежного определения их текущей (справедливой) стоимости и наличия признаков их обесценения. 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.

В случае отсутствия финансовой отчетности эмитента долевой ценной бумаги СС не рассчитывается, а эмитент данной ценной бумаги относится в V категорию качества с созданием 100% резерва в соответствии

Неопределенность в получении дохода.

Ценные бумаги, отнесенные к I, II и III категориям качества, не имеют неопределенности в получении дохода.

В случае отнесения эмитента ценной бумаги к IV или V категории качества доходы по таким бумагам признаются неопределенными в получении.

Критерии существенности.

Объем ценных бумаг признается несущественным, если он не превышает 10% от портфеля ценных бумаг, удерживаемых «до погашения», на последнюю отчетную дату.

Изменение СС на величину, равную или превышающую 15% от СС для долговых бумаг и 20% для долевых ценных бумаг от последней даты переоценки, признается существенным.

Расчет СС осуществляет ДК и представляет в ОУиКБЮ в последний рабочий день месяца по всем ценным бумагам, а также в день совершения операций и/или существенного изменения СС по определенной бумаге или выпуску бумаг.

Банк не применяет метод переоценки ценных бумаг по средневзвешенной цене, рассчитываемый в соответствии с утвержденным Положением Банка России от 17.10.2014 N 437-П "Положение о деятельности по проведению организованных торгов", в целях расчета собственных средств (капитала) Банка.

В случае несущественности величины затрат (кроме сумм, уплачиваемых в соответствии с договором продавцу) на приобретение ценных бумаг такие затраты признаются операционными расходами в том месяце, в котором были приняты к бухгалтерскому учету указанные ценные бумаги. Критерий существенности величины затрат на приобретение ценных бумаг установлен Банком в размере 2 % от стоимости приобретаемой партии бумаг.

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

Отчетность Банка за 2018 года 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, в частности, следующие корректирующие СПОД:

- Перенос остатков со счетов по учету финансового результата отчетного года на счета по учету финансового результата прошлого года;
- Признание отложенного налогового актива в сумме 322 897 тыс. руб. по перенесенному на будущее убытку по данным налоговой декларации за 2016 и 2017 гг. приложение № 4 к листу 02;
- Признание отложенного налогового актива по вычитаемым временным разницам в сумме 141 530 тыс. руб.;
- Отражение отложенного налогового обязательства в сумме 182 752 тыс. руб.;
- 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»;
- корректировка прироста стоимости основных средств при переоценке в соответствии с Отчетом оценщика и экспертным заключением СРО недвижимого имущества составила 19 344 тыс. руб.;
- Отражение страхового взноса Банка в Фонд обязательного страхования вкладов за 4 квартал 2018 года в сумме 8 568 тыс. руб.;
- Восстановление РВП по оказанным услугам в сумме 3 284 тыс. руб.;
- Расходы, связанные с эксплуатацией и содержанием судна в сумме 44 388 тыс. руб.;
- Списан на расходы НДС уплаченный в сумме 2 705 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 2 147 тыс. руб. (увеличение доходов на 39 тыс. руб., увеличение расходов на 2 186 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 2019 год внесены следующие изменения на основании введенных изменений в бухгалтерском учете Банков с 01.01.2019 года:

Изменены следующие разделы Учетной политики:

1. Принципы и качественные характеристики бухгалтерского учета;
2. Общие принципы бухгалтерского учета финансовых активов;
3. Операции по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита);
4. Общие принципы бухгалтерского учета финансовых обязательств;
5. Выпущенные Банком ценные бумаги (собственные облигации, векселя и депозитные сертификаты);
6. Активные операции Банка с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами;
7. Порядок формирования доходов, расходов и прибыли Банка.

Изменены следующие Приложения к Учетной политике:

1. Рабочий план счетов (Приложение 1);
2. Перечень операций Банка, подлежащих дополнительному контролю (Приложение 5);
3. Методика учета операций с ценными бумагами (Приложение 8);

4. Организация бухгалтерского учета и документооборота по операциям, совершаемым с использованием банковских карт (Приложение 9);
5. Методика учета операций с собственными векселями (Приложение 10);
6. Бухгалтерский учет кассовых операций в части приема и выдачи наличных денежных средств и ценностей по операциям, совершаемым Банком (Приложение 13);
7. Методика учета операций с ПФИ (Приложение 14);
8. Бухгалтерский учет овердрафтов юридических лиц (Приложение 20);
9. Бухгалтерский учет операций по депозитам юридических и физических лиц (Приложение 22);
10. Бухгалтерский учет по кредитованию юридических и физических лиц (Приложение 23);
11. Бухгалтерский учет выданных банком гарантий (Приложение 24);
12. Методика бухгалтерского учета межбанковских кредитов и депозитов (Приложение 25);

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 разведенной прибыли (убытку) на акцию

Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводящих прибыль на акцию. Таким образом, разведенная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию. Прибыль на акцию составила 11,25 рублей.

3.9. Применение МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты"

С 01 января 2019 года становятся обязательными к применению требования Положений Банка России № 604-П, 605-П и 606-П (далее – новые Положения ЦБ РФ) и других нормативных документов Банка России при составлении (бухгалтерской) финансовой отчетности Банка, разработанные с учетом требований МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

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

- Положения Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;
- Положение Банка России от 2 октября 2017 года N 604-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 13 декабря 2017 года N 49228 (далее - Положение N 604-П);
- Положение Банка России от 2 октября 2017 года N 605-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 11 декабря 2017 года N 49198 (далее - Положение N 605-П);
- Положение Банка России от 2 октября 2017 года N 606-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 12 декабря 2017 года N 49215 (далее - Положение N 606-П);
- Положение Банка России от 21 ноября 2017 года N 617-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций хеджирования", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 22 января 2018 года N 49710 (далее - Положение N 617-П);
- Положения Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»;
- Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (Приказ Минфина России от 27.06.2016 № 98н);
- Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (Приказ Минфина России от 28.12.2015 № 217н).

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

Классификация и оценка

Вариант 1.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: категории оценки.

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

Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависят от:

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

Классификация и последующая оценка финансовых активов: бизнес-модель.

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

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

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

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

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

Классификация и последующая оценка финансовых активов: характеристики денежных потоков.

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

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

Вариант 2 (сокращенный).

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

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

Порядок классификации финансовых инструментов определяется отдельным внутренним документом Банка.

Обесценение

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

С 1 января 2019 года Банк рассчитывает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии.

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

Банк утвердил политику оценки существенного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания путем анализа изменений риска дефолта, возникающего в течение оставшегося срока жизни финансового инструмента.

Влияние перехода на новые Положения ЦБ РФ и МСФО (IFRS) 9.

В следующих таблицах представлено влияние вступления в силу положений ЦБ РФ № 604-П, №605-П, №606-П и МСФО (IFRS) 9 на бухгалтерский баланс по состоянию на 1 января 2019 года, включая эффект от применения модели ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9.

Ниже приводится сверка балансовой стоимости согласно положениям ЦБ РФ и остатков, отраженных согласно МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2019 года:

Таблица 2

Оценка согласно положениям ЦБ РФ до введения изменений		Переклассификация	Переоценка				Согласно новым положениям ЦБ РФ	
Категория	Сумма	Сумма	ОКУ	Признание финансовых инструментов по амортизированной стоимости	Корректировка на рыночность	Прочее	Категория	Сумма (гр.9=гр.2+гр.3-гр.4+гр.5+гр.6+гр.7)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Денежные средства	418 210	0	0	0	0	0	Денежные средства	418 210
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	453 822	0	0	0	0	0	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	453 822
Обязательные резервы	258 609	0	0	0	0	0	Обязательные резервы	258 609
Средства в кредитных организациях	343 902	0	1 176	0	0	0	Средства в кредитных организациях	342 726
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0
Чистая ссудная задолженность	7 703 712	0	26 665	0	16 301	0	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	7 693 348
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 705 170	0	3 775	0	0	0	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 701 395
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	29 646	29 646	0	0	0	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0
Прочие активы	271 352	0	81 865	126 822	0	92	Прочие активы	316 401
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	12 117 793	0	0	0	12 421	0	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	12 130 214

Выпущенные долговые обязательства	63 824	0	0	0	3 363	0	Выпущенные долговые обязательства	67 187
Безотзывные обязательства кредитной организации	2 699 529	0	18 132	0	0	0	Условные обязательства кредитного характера	2 681 397
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 606 071	0	17 885	0	0	0	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 588 186

Ниже представлено влияние перехода на новые положения ЦБ РФ №604-П, №605-П, №606-П и МСФО (IFRS) 9 на резервы и нераспределенную прибыль:

Таблица 3

		Резервы и нераспределенная прибыль
<i>Нераспределенная прибыль</i>		
1	Исходящий остаток без учета применения новых положений ЦБ РФ и МСФО (IFRS) 9, на 31 декабря 2018 года.	531
2	Признание корректировки РВП до резерва ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	179 144
3	Признание корректировки РВП до резерва ОКУ по финансовым активам оцениваемых согласно МСФО (IFRS) 9 по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0
4	Признание финансовых инструментов по амортизированной стоимости	126 822
5	Корректировка на рыночность	32 085
6	Прочее	92
7	Переклассификация	29 646
8	Входящий остаток, пересчитанный в соответствии с учетом применения новых положений ЦБ РФ и МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2019 г. (стр.8=стр.1-стр.2-стр.3+стр.4+стр.5+стр.6+стр.7)	10 032

В таблице ниже представлена сверка совокупной суммы входящих остатков резервов на возможные потери по кредитам и прочим финансовым инструментам, начисленных в соответствии положениями ЦБ РФ №590-П и №611-П на 01.01.2019 и резервов под ожидаемые кредитные убытки, начисленных в соответствии с новыми положениями ЦБ РФ №604-П, №605-П, №606-П и МСФО (IFRS) 9:

Таблица 4

	Резервы на возможные потери, начисленные в соответствии с положениями ЦБ РФ по состоянию на 31 декабря 2018 г.	ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2019 г.	Корректировка РВП до резерва ОКУ согласно новым положениям ЦБ РФ
Резерв под обесценение	1 355 460	1 534 604	179 144
Денежные средства	0	0	0
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	0	0	0
<i>Обязательные резервы</i>	-	-	-
Средства в кредитных организациях	0	1 176	1 176
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 117 282	1 143 947	26 665
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0

Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	11 630	45 051	33 421
Прочие активы	207 790	289 655	81 865
Безотзывные обязательства кредитной организации	5 393	23 525	18 132
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	13 365	31 250	17 885

Резерв - оценочное обязательство некредитного характера не учитывается в сумме резервов на возможные потери, начисленные в соответствии с положениями ЦБ РФ

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

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

Объем и структура денежных средств:

Таблица 5

	01.01.2019	01.01.2018
1. Денежные средства	418 210	268 751
2. Денежные средства в Центральном Банке Российской Федерации	453 822	660 484
2.1. Остатки на счетах в Банке России	195 213	418 976
2.2. Обязательные резервы	258 609	241 508
3. Средства в кредитных организациях	343 902	278 920
3.1. Остатки на корреспондентских счетах в иностранных банках	116 803	51 305
3.2. Остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ	227 099	227 615
ИТОГО за вычетом обязательных резервов:	957 325	966 647

По состоянию на 1 января 2019 года денежные средства доступны для использования в коммерческой деятельности, ограничений на их использование нет. Средства в кредитных организациях включают в себя средства в клиринговых организациях, предназначенные для индивидуального и коллективного клирингового обеспечения.

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

Вложения отсутствуют.

4.3. Финансовые вложения в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся для продажи

Таблица 6

	01.01.2019	01.01.2018
<i>Вложения в долговые ценные бумаги</i>		
В российских рублях		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	1 632 590	75 238
Облигации Банка России	804 441	2 003 371
В долларах США		
Евробонды российских кредитных организаций	493 524	-
Евробонды российских некредитных организаций	432 828	-
В ЕВРО		
Евробонды российских некредитных организаций	341 719	-
В российских рублях (евробонды)		
Евробонды российских некредитных организаций	11 630	11 630
Сумма резерва под обесценение	(11 630)	(11 630)
Итого вложений в долговые ценные бумаги (без	3 716 732	2 090 239

учета резерва)		
Итого вложений в долговые ценные бумаги (с учетом резерва)	3 705 102	2 078 609
Вложения в долевые ценные бумаги		
Акции российских кредитных организаций	-	-
Акции российских организаций	0	0
Сумма резерва под обесценение	(0)	(0)
Итого вложений в долевые ценные бумаги	-	-
Вложения в уставные капиталы организаций		
Средства, внесенные в уставные капиталы организаций-нерезидентов	68	68
Сумма резерва под обесценение	-	-
Итого вложений в уставный капитал организаций	68	68
Итого за вычетом резерва под обесценение	3 705 170	2 078 677

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

Таблица 7

Наименование ценной бумаги	Государственный регистрационный номер выпуска	Номинал (руб./шт.)	Дата погашения	Ставка купона	Количество бумаг, шт.
ОФЗ_26207	26207RMFS	1 000.00	03.02.2027	3.081000%	330 000
ОФЗ_26218	26218RMFS	1 000.00	17.09.2031	2.072000%	100 000
ОФЗ_26219	26219RMFS	1 000.00	16.09.2026	2.038000%	250 000
ОФЗ_26220	26220RMFS	1 000.00	07.12.2022	0.385000%	160 000
ОФЗ_26221	26221RMFS	1 000.00	23.03.2033	1.730000%	250 000
ОФЗ_26222	26222RMFS	1 000.00	16.10.2024	1.323000%	200 000
ОФЗ_26224	26224RMFS	1 000.00	23.05.2029	0.492000%	200 000
ОФЗ_26212	26212RMFS	1 000.00	19.01.2028	2.936000%	200 000
КОБР-15	4-15-22BR1-8	1 000.00	13.02.2019	0.997000%	250 000
КОБР-16	4-16-22BR1-8	1 000.00	13.03.2019	0.421000%	550 000
LUKOIL_19_569	XS0461926569	1 000.00 USD	05.11.2019	1.1076388890%	5 000
GPB_0919_587	XS1040726587	1 000.00 USD	05.09.2019	1.5844444000%	2 000
SBER_0319_567	XS1043519567	1 000.00 USD	06.03.2019	1.3141666700%	5 000
GAZP_0419_947	XS0424860947	1 000.00 USD	23.04.2019	1.7215277800%	1 000
Rzd_23_116_EUR	XS1041815116	1 000.00 EUR	06.03.2023	3.7808219200%	2 000
GazPr_Capital_23_054_EUR	XS1521039054	1 000.00 EUR	17.11.2023	0.3767123000%	2 000
EMERGING MARKETS STRUCTURED PR	XS0756990429	1 000.00	25.06.2019	1.375%	27 866

Таблица 8

Виды экономической деятельности эмитентов	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Кредитные организации	493 524	-
Финансовое посредничество	11 630	11 630
Транспорт и перевозки	180 538	-
Нефтедобыча и переработка	594 009	-
Правительство РФ	1 632 590	75 238
Банк России	804 441	2 003 371
ИТОГО (за вычетом резервов под обесценение)	3 705 102	2 078 609

Таблица 9

Географическая концентрация активов	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Российская Федерация	3 716 732	2 090 239
Страны, не входящие в ОЭСР	-	-
Страны ОЭСР	-	-
ИТОГО (за вычетом резервов под обесценение)	3 705 102	2 078 609

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

Таблица 10

Срок до погашения	на 01.01.2019
До 1 года	1 742 422
От 1 года до 3 лет	0
От 3 до 5 лет	498 656
От 5 лет и более	1 475 654
ИТОГО (за вычетом резервов под обесценение)	3 705 102

Информация об объемах и сроках задержки платежа по еврооблигациям:

Таблица 11

	01.01.2019	01.01.2018
Без задержек платежа	-	-
С задержкой платежа:	-	-
Менее 30 дней	690	690
От 30 до 90 дней	-	-
От 90 до 180 дней	690	690
От 180 до 360	1 379	1 226
Свыше 360	9 911	7 306

4.4. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценка справедливой стоимости осуществляется Банком в соответствии с порядком, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории РФ Приказом Минфина России от 28 декабря 2015 г. № 217н.

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

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

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

Уровни иерархии справедливой стоимости

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

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

3-й уровень оценки справедливой стоимости. В случае отсутствия по финансовому инструменту наблюдаемых исходных данных для его оценки по справедливой стоимости Банк использует ненаблюдаемые исходные данные с допущением о наличии риска.

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

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

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

Котируемые ценные бумаги - это долевыми и долговые ценные бумаги, которые допущены к торгам на бирже и для которых рассчитывается рыночная цена в соответствии с «Порядком определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового Кодекса Российской Федерации», утвержденным Приказом ФСФР от 9 ноября 2010 г. № 10-65/пз-н.

(Активный рынок). Под справедливой стоимостью (далее – СС) котированных на Активном рынке долговых ценных бумаг понимается расчетная цена, публикуемая Ценовым Центром НРД плюс НКД/ПКД на дату оценки. В случае, 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 рыночной цены по какой-либо ценной бумаге Ценовым Центром НРД не осуществляется в принципе, то рыночная цена по данной ценной бумаге в соответствии с «Порядком определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового Кодекса Российской Федерации», утвержденным Приказом ФСФР от 9 ноября 2010 г. N 10-65/пз-н на день расчета, плюс НКД/ПКД на дату оценки, а при отсутствии рыночной цены – иная цена, рассчитываемая организатором торгов в соответствии с другими нормативными документами ФСФР на день определения оценки СС, плюс НКД/ПКД на дату оценки. Для целей переоценки ценных бумаг берутся котировки Московской биржи, если на Московской бирже котировок нет, тогда котировки на других торговых площадках, в том числе информация о ценах и НКД, опубликованная на странице Национального Расчетного Депозитария в разделе «Корзина ценных бумаг РЕПО, дополнительные идентификаторы и дисконты Банка России» по ссылке: https://www.nsd.ru/ru/db/lists/basket_repo_br/# в подразделе: «Рыночные цены, НКД и корпоративные действия ценных бумаг».

(Активный рынок). Под справедливой стоимостью (далее – СС) котированных на Активном рынке долевыми ценных бумаг понимается расчетная цена, публикуемая Ценовым Центром НРД. В случае, 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 рыночной цены по какой-либо ценной бумаге Ценовым Центром НРД не осуществляется в принципе, то рыночная цена по данной ценной бумаге в соответствии с «Порядком определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового Кодекса Российской Федерации», утвержденным Приказом ФСФР от 9 ноября 2010 г. N 10-65/пз-н на день оценки, а при отсутствии рыночной цены – иная цена, рассчитываемая организатором торгов в соответствии с другими нормативными документами ФСФР на день определения оценки СС. При этом за СС долевыми ценных бумаг, допущенных к торгам на Московской бирже, принимается последняя рыночная (в случае ее отсутствия, иная) цена за предыдущие 3 месяца. Для целей переоценки ценных бумаг берутся котировки Московской биржи, если на Московской бирже, котировок нет, тогда котировки на других торговых площадках.

(Сопоставимый рынок). Для долевого и долговых ценных бумаг, номинированных в рублях РФ, по которым нет Активного рынка, не допущенных к обращению на ОРЦБ, но имеющих твердые или индикативные внебиржевые котировки, расчет СС производится как среднее арифметическое значение котировок на покупку и продажу по ценной бумаге, приведенных на интернет-страницах любых троих из следующих участников рынка ценных бумаг: АО ВТБ Капитал, Sberbank CIB, Внешэкономбанк, ООО «Брокерская компания «РЕГИОН», ПАО «Промсвязьбанк», ПАО Банк «ФК Открытие», плюс НКД/ПКД на дату оценки.

Справедливая стоимость для имеющихся ценных бумаг в отсутствие активного рынка определяется следующим образом:

- Для долговых обязательств (как в рублях РФ, так и в иностранной валюте), приобретенных при первичном размещении, до появления активного рынка рассчитывается:

- по средневзвешенной цене первичного размещения, сложившейся в процессе аукциона, а начиная со 2-го дня размещения - с учетом НКД, установленного условиями выпуска долговых обязательств;

или

- по цене первичного размещения, установленной условиями выпуска долговых обязательств, а начиная со 2-го дня размещения - с учетом НКД, установленного в процессе аукциона.

- Для долевого ценных бумаг (как в рублях РФ, так и в иностранной валюте), приобретенных при первичном размещении, до появления активного рынка рассчитывается:

- по средневзвешенной цене первичного размещения, сложившейся в процессе аукциона;

или

- по цене первичного размещения, установленной условиями выпуска долевого ценных бумаг.

- Для долговых ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, не допущенных к обращению на ОРЦБ, но имеющих твердые или индикативные внебиржевые котировки, СС является расчетная цена, публикуемая Ценовым Центром НРД плюс НКД/ПКД на дату оценки, а в случае, если Ценовой Центр НРД не рассчитывает и не публикует такую цену, то:

средняя цена закрытия (Mid/last- среднее арифметическое между Last Bid и Last Offer), раскрытая информационным агентством Блумберг (Bloomberg) на странице <ИР> конкретной бумаги на дату оценки по одному из следующих публичных источников цен в порядке приоритета:

- 1.1. «Bloomberg generic» - BGN;

- 1.2. «Composite Bloomberg Bond Trader» - CBBT;

- 1.3. «Bloomberg Valuation Service» - BVAL;

- 1.4. Инвестиционная компания АО ВТБ Капитал - VTBX;

- 1.5. Инвестиционная компания Sberbank CIB - SBET;

- 1.6. Другой общепризнанный источник цены, такой как: Внешэкономбанк, ООО «Брокерская компания «РЕГИОН», ПАО «Промсвязьбанк», ПАО Банк «ФК Открытие».

При этом разница котировок на покупку и продажу (спрэд) не должна превышать 300 базисных пунктов. В случае если спрэд у более приоритетного источника цен превышает 300 базисных пунктов, то за основу принимается следующий по порядку источник.

В случае отсутствия котировок в информационной системе Bloomberg – как среднее арифметическое значение котировок на покупку и продажу по ценной бумаге, приведенных на следующих страницах в информационной системе Thomson Reuters: 0#RUEUROSAO= и 0#RUEUROSPZ=, плюс НКД/ПКД на дату оценки. При этом разница котировок на покупку и продажу не должна превышать 300 базисных пунктов.

(Модель оценки). При отсутствии активного рынка по бумаге и невозможности расчета СС для долговых ценных бумаг в соответствии с п.п.8.3.1, 8.3.3, 8.3.4 СС определяется с применением анализа дисконтированных денежных потоков в сравнении с текущей доходностью к погашению (Y) государственной ценной бумаги в соответствующей валюте с наиболее близким сроком до погашения (оферты) при наличии по этой ценной бумаге рыночной цены на Бирже на день расчета. Если имеется более одной государственной облигации с одинаковой разницей в большую и в меньшую сторону в сроке до погашения (оферты), то в расчет берется облигация, имеющая больший срок до погашения (оферты).

При этом используется следующий алгоритм:

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

где:

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

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

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

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

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

ti - срок до выплаты i-го купона;

- t_j - срок до выплаты j -ой выплаты номинальной стоимости;
 T - принимаемое для расчета число дней в году;
 n - количество купонных выплат;
 m - количество платежей по основной сумме долга;
 k - коэффициент, утверждаемый решением Председателя Правления.

В случае отсутствия активного рынка и невозможности расчета СС для долевых ценных бумаг в соответствии с п.п. 8.3.2, 8.3.3 СС определяется с применением расчета чистых активов на последнюю отчетную дату в соответствии с Порядком оценки стоимости чистых активов акционерных обществ, утвержденный Приказом Минфина России от 28.08.2014 N84н "Об утверждении Порядка определения стоимости чистых активов".

Под долевые и долговые ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи» резервы на возможные потери формируются в случае невозможности надежного определения их текущей (справедливой) стоимости и наличия признаков их обесценения. 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 "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" от 23.10.2017 г. № 611-П.

В случае отсутствия финансовой отчетности эмитента долевой ценной бумаги СС не рассчитывается, а эмитент данной ценной бумаги относится в V категорию качества с созданием 100% резерва в соответствии с Положением Банка России "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" от 23.10.2017 г. № 611-П.

Для оценки значительных активов, таких, как объекты недвижимости, привлекаются внешние оценщики. Решение о привлечении внешних оценщиков принимается ежегодно Правлением Банка. В качестве критериев отбора применяются знание рынка, репутация, независимость и соответствие профессиональным стандартам.

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

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

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

Таблица 12

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

При определении справедливой стоимости использованы данные отчета независимого оценщика.

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

Банк не имеет дочерних, совместно контролируемых и зависимых организаций.

4.5. Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

Ссудная и приравненная к ней задолженность:

Таблица 13

	01.01.2019	01.01.2018
Кредитный портфель	8 577 497	8 413 711
Средства, размещенные в кредитных организациях	-	1 125 055
Учтенные векселя	-	-
Прочая ссудная задолженность	243 497	255 817
Сумма резерва под обесценение	(1 117 282)	(2 074 649)
Итого ссудной и приравненной к ней задолженности за минусом резерва под обесценение	7 703 712	7 719 934

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

Объем и структура кредитного портфеля Банка:

Таблица 14

	01.01.2019	01.01.2018
Корпоративные кредиты и индивидуальные предприниматели	8 351 680	8 160 330
Кредиты физическим лицам	225 817	253 381
Кредиты государственным и муниципальным организациям	-	-
Кредитный портфель итого (до вычета резерва под обесценение)	8 577 497	8 413 711

Цели предоставления кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям:

Таблица 15

	01.01.2019	01.01.2018
Пополнение оборотных средств	6 724 828	6 574 578
Приобретение, ремонт и модернизация ОС	84 541	89 240
Приобретение, ремонт и модернизация недвижимости	892 157	612 153
Погашение кредитов	-	-
Создание МТБ нового предприятия	106 089	109 160
Прочие цели	249 065	466 347
Участие в открытом конкурсе	-	1 852
Приобретение ценных бумаг	295 000	307 000
Итого кредитов юридическим лицам (до вычета резерва под обесценение)	8 351 680	8 160 330

Цели предоставления кредитов физическим лицам:

Таблица 16

	01.01.2019	01.01.2018
Потребительские цели	196 074	217 389
Ипотека	20 878	25 992
Приобретение недвижимости	8 468	10 000
Автокредиты	397	-
Итого кредитов физическим лицам (до вычета резервов под обесценение)	225 817	253 381

Структура кредитного портфеля в разрезе видов экономической деятельности заемщиков:

Таблица 17

	Размер задолженности	Доли в кредитном портфеле
Торговля	2 517 125	29.35%
Транспортное обслуживание грузов	1 223 787	14.27%
Производство	1 047 841	12.22%
Судостроение	80 805	0.94%
Строительство	868 119	10.12%

Инфраструктурное строительство	194 399	2.27%
Транспорт и связь	279 121	3.25%
Сдача в аренду	315 028	3.67%
Прочие отрасли	1 825 455	21.28%
Физические лица	225 817	2.63%
Кредитный портфель итого (до вычета резерва под обесценение)	8 577 497	100%

Структура кредитов по срокам до погашения:

Таблица 18

Заемщики	Сроки до погашения	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Юридические лица	Менее месяца	469 783	257 190
	От 1 до 6 месяцев	2 816 422	2 614 713
	От 6 до 12 месяцев	3 301 767	1 995 721
	Свыше 12 месяцев	1 241 739	1 960 212
	Просроченные	521 969	1 332 494
	Итого ссуд юридических лиц (до вычета резерва под обесценение)	8 351 680	8 160 330
Физические лица	Менее месяца	8 468	0
	От 1 до 6 месяцев	13 430	23 035
	От 6 до 12 месяцев	14 785	38 156
	Свыше 12 месяцев	96 807	99 174
	Просроченные	92 327	93 016
	Итого ссуд физических лиц (до вычета резерва под обесценение)	225 817	253 381
Итого кредитный портфель (до вычета резерва под обесценение)		8 577 497	8 413 711

Географическая концентрация кредитного портфеля:

Таблица 19

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Российская Федерация	8 577 497	8 413 711
Страны, не входящие в ОЭСР	-	-
Страны ОЭСР	-	-
ИТОГО (до вычета резерва под обесценение)	8 577 497	8 413 711

Региональная структура кредитного портфеля:

Таблица 20

	01.01.2019	01.01.2018
Москва	6 876 029	6 970 578
Санкт-Петербург	1 065 329	575 685
Калининград	57 257	203 625
Новороссийск	468 765	455 356
Владивосток	110 117	208 467
Итого (до вычета резерва под обесценение)	8 577 497	8 413 711

4.6. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Вложений в ценные бумаги, удерживаемых до погашения в отчетном периоде в Банке, не было.

4.7. Финансовые активы, переданные без прекращения признания

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

Таблица 21

	01.01.2019	01.01.2018
Вложения в долговые ценные бумаги:		
<i>В российских рублях</i>	-	-
Облигации российских кредитных организаций	-	-
Облигации российских некредитных организаций	-	-
Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	-
Облигации российские муниципальные	-	-
КСУ	72 000	-
<i>В долларах США</i>	-	-
Еврооблигации Российской Федерации	-	-
Евробонды российских кредитных организаций	-	-
Евробонды российских организаций	-	-
Итого ценных бумаг, переданных в качестве обеспечения по сделкам РЕПО*	72 000	-

* по справедливой стоимости

4.8. Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи или удерживаемые для погашения, переклассифицированные из одной категории в другую

В 2018 году переклассификация финансовых инструментов не производилась.

4.9. Финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету

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

Таблица 22

	валовая сумма признанных финансовых активов/обязательств по сделкам обратного РЕПО с ЦК на Московской Бирже	валовая сумма признанных финансовых активов/обязательств по сделкам SWAP валютном рынке Московской Биржи (EUR)	валовая сумма признанных финансовых активов/обязательств по сделкам SWAP валютном рынке Московской Биржи (USD)	валовая сумма признанных финансовых активов/обязательств по срочным сделкам на валютном рынке Московской Биржи (EUR)	валовая сумма признанных финансовых активов/обязательств по срочным сделкам на валютном рынке Московской Биржи (USD)	валовая сумма признанных финансовых активов/обязательств по конверсионным сделкам с Альфа-Банк (EUR)	валовая сумма признанных финансовых активов/обязательств по конверсионным сделкам с Альфа-Банк (USD)
Финансовые активы	82 044.82	309 877.23	1 076 794.30	14 239.41	28 233.53	4 608.71	13 351.74
Финансовые обязательства	72 000.00	309 895.95	1 079 071.08	14 236.39	28 207.12	4 624.50	13 351.50
Суммы взаимозачетов, произведенных при определении нетто-величин, признанных в бухгалтерском балансе	10 044.82	(18.72)	(2 276.78)	3.02	26.41	(15.79)	0.24
Нетто-величины, признанные в бухгалтерском балансе	10 044.82	(18.72)	(2 276.78)	3.02	26.41	(15.79)	0.24

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

По состоянию на 01.01.2019 в качестве обеспечения по сделкам, совершаемым на возвратной основе финансовые активы, переданные без прекращения, признания составляют 72 000 тыс. руб.

Таблица 23

	На 01.01.2019 (шт.)	Объем по рыночной цене	Кол-во ценных бумаг, проданных в РЕПО (шт.)	Объем по рыночной цене бумаг, переданных в РЕПО
<i>В российских рублях</i>	<i>2 490 000</i>	<i>2 437 031</i>	-	-
Облигации российских кредитных организаций	-	-	-	-
Облигации российских не кредитных организаций	-	-	-	-
Облигации федерального займа (ОФЗ)	1 690 000	1 632 590	-	-
Облигации российские муниципальные	-	-	-	-
Облигации Банка России	800 000	804 441	-	-
<i>В долларах США</i>	<i>13 000</i>	<i>926 352</i>	-	-
Евробонды российских кредитных организаций	7 000	493 524	-	-
Евробонды российских не кредитных организаций	6 000	432 828	1 235	89 245
<i>В ЕВРО</i>	<i>4 000</i>	<i>341 719</i>		
Евробонды российских кредитных организаций				
Евробонды российских не кредитных организаций	4 000	341 719		
Итого	2 507 000	3 705 102	1 235	89 245

* по справедливой стоимости

По состоянию на 01.01.2019 финансовые и нефинансовые активы, полученные в качестве обеспечения с правом их продажи или последующего залога отсутствуют.

4.11. Информация о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери

Нет ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери.

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

Таблица 24

	Здания и сооружения	Вычислительная техника	Прочие	Нематериальные активы	Запасы	Земля, временно не используемая в основной деятельности	Вложения в сооружение (строительство), создание (приобретение) и приобретение ОС	Вложения в создание и приобретение нематериальных активов
Остаточная стоимость на 01.01.2017	564 561	5 822	30 855	8 823	4 949	818 396	917	11 103
Первоначальная (восстановительная) стоимость на 01.01.2018 (до переоценки)	646 091	19 137	88 500	23 766	3 579	438 380	0	46
Поступления		6 419	8 657	12 076	19 367	0	14 403	1 020
Переоценка	3 284	0	0	0	0	445 759	0	0
Выбытие	0	121	74	116	20 206	0	14 403	12 076
Амортизационные отчисления на 01.01.2018	101 721	10 614	55 676	7 242	0	0	0	0
Остаточная стоимость на 01.01.2018	547 654	8 524	32 824	16 524	3 579	884 139	0	46
Первоначальная (восстановительная) стоимость на 01.01.2019 (до переоценки)	663 671	29 436	89 770	35 831	7 903	884 139	263	648
Поступления		10 929	1 748	12 065	30 973	0	12 380	13 042
Переоценка	61 761	0	0	0	0	40 130	0	0
Выбытие	0	242	1 290	0	26 649	0	12 118	12 439
Амортизационные отчисления на 01.01.2019	136 332	15 979	60 515	13 638	0	0	0	0
Остаточная стоимость на 01.01.2019	589 100	13 457	29 255	22 193	7 903	924 269	263	648

По всем группам основных средств в течение всего срока полезного использования Банк начисляет амортизацию. Способ начисления – линейный, то есть равномерным снижением первоначальной или переоцененной стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов. Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Если Банк намерен использовать актив до конца физического срока его эксплуатации, то остаточная стоимость актива равна нулю. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату. Земля, принадлежащая Банку на правах собственности, не амортизируется.

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

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

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

Результаты переоценки отражаются в балансе за последний рабочий день отчетного года, также могут использоваться действующие цены на активном рынке аналогичных объектов основных средств.

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

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

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

4.12.1. 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.

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

Затрат на сооружения (строительство) у Банка нет

4.12.3. Сумма договорных обязательств по приобретению основных средств

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

Таблица 25

Отчетная дата	Сумма (тыс. руб.)
01.01.2018	10 603
01.01.2019	0

4.12.4. Дата последней переоценки основных средств

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

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

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

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

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

4.12.5. Сведения об оценщике

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

Определена рыночная (справедливая) стоимость переоцениваемых объектов основных средств - нежилых помещений площадью 2936 кв.м, расположенных по адресу: г. Москва, Варшавское шоссе, д.1, стр.1-2, нежилых помещений площадью 408,5 кв.м, расположенных по адресу: РФ, Калининградская обл., г.

Калининград, ул. Театральная, д.35. Переоценка проведена по состоянию 29 декабря 2018 г. с целью отражения справедливой стоимости объектов оценки на конец отчетного года.

Объекты оценки принадлежат Банку на праве собственности.

Услуги по проведению независимой оценки оказаны Обществом с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит» в соответствии с Договором № 29-11/18-2483(ОК) от 10.12.2018г.

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

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

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

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

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

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

Оценка производилась в соответствии с законодательными актами Российской Федерации:

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

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

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

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

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

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

2. В соответствии с Договором № 11/18 от 04.12.2018г., заключенном с ООО «Балтийская экспертиза» произведена оценка справедливой стоимости Объектов оценки:

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

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

Цель оценки: определение надежной справедливой стоимости земельных участков - недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности по состоянию на 29.12.2018г. - конец отчетного года.

Ответственность Общества с ограниченной ответственностью «Балтийская экспертиза» застрахована САО «ВСК», страховой полис страхования ответственности юридического лица № 1818BB40W7989 от 28 ноября 2018 г.

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

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

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

Оценщик осуществил оценку и составил Отчет в соответствии с действующими на дату составления Отчета федеральными стандартами оценки, стандартами и правилами оценочной деятельности СРО РОО и стандартом Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»

(Приложение №40 к Приказу Министерства финансов РФ от 28.12.2015 г. №217н «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Справедливая стоимость объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности определяется Банком, либо в случае невозможности этого определения, для проведения оценки привлекаются независимые оценщики.

По состоянию на 01.01.2019г. балансовая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности равна 924 269 тыс.руб. За отчетный период отсутствовали новые поступления, возникшие в результате приобретения недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Количественная информация о недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности и об оценке справедливой стоимости, независимым оценщиком представлена в пункте 4.12 пояснительной информации.

4.14. Информация об операциях аренды

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

Договоры, в которых Банк выступает в качестве Арендатора предусматривают пересмотр арендной платы не чаще 1 раз в год в случае изменения реально складывающихся цен на рынке, в случае вступления в силу нормативного правового акта (аренда федерального недвижимого имущества, находящегося на праве хозяйственного ведения), предусмотрен запрет передачи помещений в субаренду третьим лицам без письменного разрешения Арендодателя, не осуществлять никаких действий, влекущих какое-либо

обременение предоставленных имущественных прав, не сдавать арендуемые нежилые помещения в субаренду. Не предоставлять помещения в безвозмездное пользование, не передавать свои права и обязанности по Договору третьему лицу по иным основаниям.

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

Общая сумма арендной платы, признанная в качестве дохода в отчетном периоде: 9 630,6 тыс. руб.

Информация об операциях аренды представлена в следующей таблице:

Таблица 26

	Балансовая стоимость на конец отчетного периода, тыс.руб.	Сумма будущей арендной платы, тыс.руб.		
		менее 1 года	1-5 лет	более 5 лет
Банк - Арендатор				
Недвижимое имущество	35 861	44 533	14 826	-
Субаренда недвижимого имущества	109	154	-	-
Прочие	35	53	-	-
Банк - Арендодатель				
Недвижимое имущество	50 125	4 933	-	-
Прочие	78 131	928	930	78 515

Балансовая стоимость полученного (переданного) в аренду имущества определена как остаточная стоимость данного имущества на дату заключения договора. По договорам с неопределенным сроком окончания аренды, стоимость полученного (переданного) в аренду имущества включена в последний платеж.

4.15. 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 4.12 пояснительной информации.

4.16. Прочие активы

Таблица 27

	01.01.2019	01.01.2018
Расходы будущих периодов	1 641	1 939
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	1 794	2 877
Начисленные процентные доходы и комиссии	91 953	128 412
Сумма резервов на возможные потери	(74 415)	(103 439)
Расчеты по хозяйственным договорам и прочие расчеты	206 489	31 683
Расчеты по налогам и сборам	3 304	5 885
Прочие	96 506	102 901
Сумма прочих резервов на возможные потери	(133 375)	(107 321)
Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	77 455	121 787
Итого прочих активов за вычетом резервов на возможные потери	271 352	184 724

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

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

Информация об объеме прочих активов в разрезе видов валют:

Таблица 28

	01.01.2019
Финансовые активы	
Незавершенные расчеты, в т.ч.:	4 685
в рублях	2 349
в дол. США	789
в евро	1 547
Дебиторская задолженность, в т.ч.:	2 545
в рублях	2 545
Начисленные проценты по финансовым активам, в т.ч.:	19 189
в рублях	19 189
в дол. США	-
Всего финансовых активов	26 419

Нефинансовые активы

Предоплата по товарам и услугам, в т.ч.:	162 390
в рублях	162 390
Авансовые платежи по налогам, в т.ч.:	3 304
в рублях	3 304
Расходы будущих периодов, в т.ч.:	1 641
в рублях	1 641
Прочие, в т.ч.:	143
в рублях	143
в дол. США	-
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в т.ч.:	77 455
в рублях	77 455
Всего нефинансовых активов	194 735
ИТОГО (за вычетом резервов под обесценение)	271 352

Анализ прочих активов по срокам, оставшимся до погашения, представлен в пункте 8.9 пояснительной информации.

4.17. Средства кредитных организаций

Таблица 29

	01.01.2019	01.01.2018
Корреспондентские счета кредитных организаций резидентов	-	6
Корреспондентские счета кредитных организаций нерезидентов	-	-
Межбанковские кредиты и депозиты	-	-
Средства, полученные по сделкам с ценными бумагами, переданными без прекращения признания	72 000	-
Прочие привлеченные средства кредитных организаций	-	-
Итого средств кредитных организаций	72 000	6

Справедливая стоимость ценных бумаг, переданных в обеспечение по сделкам прямого РЕПО с НКО НКЦ (АО) по состоянию на 01.01.2019 г. составила 72 000 тыс. руб.

4.18. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Таблица 30

	01.01.2019	01.01.2018
Государственные организации		
Текущие/расчетные счета	103 108	213 687
Срочные депозиты	1 212	0
Корпоративные клиенты		
Текущие/расчетные счета	1 865 542	1 662 893
Срочные депозиты	4 199 523	2 942 962
Физические лица и индивидуальные предприниматели		
Текущие/расчетные счета	576 747	363 560
Срочные вклады	5 371 661	5 340 690
Итого текущие / расчетные счета	2 545 397	2 240 140
Итого срочные средства клиентов	9 572 396	8 283 652
Итого средства клиентов	12 117 793	10 523 792

Таблица 31

Текущие / расчетные счета	01.01.2019
Государственные организации и корпоративные клиенты, из них компании отраслевой принадлежности	1 968 650
Морская и речная отрасли	590 135
Торговля	249 438
Производство	223 277
Прочие	107 062
Транспорт	286 217
Сфера услуг	139 958
Строительство	203 234
Финансовая сфера	119 222
Недвижимость	30 977
Сельское хозяйство	19 130
Физические лица и индивидуальные предприниматели	576 747
Итого текущие и расчетные счета	2 545 397

Таблица 32

Срочные средства клиентов	01.01.2019
Государственные организации и корпоративные клиенты, из них компании отраслевой принадлежности	4 200 735
Морская и речная отрасли	2 709 885
Производство	43 852
Сфера услуг	302 349
Торговля	586 059
Транспорт	208 933
Финансовая сфера	107 476
Прочие	197 266
Строительство	36 000
Недвижимость	8 915
Физические лица	5 371 661
Итого срочные средства клиентов	9 572 396

4.19. Государственные субсидии и другие формы государственной помощи

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

4.20. Выпущенные долговые обязательства

Таблица 33

	01.01.2019	01.01.2018
Выпущенные облигации	-	-
Выпущенные векселя, в том числе	63 824	91 941
Дисконтные	63 824	62 579
Процентные	-	29 362
Итого выпущенных долговых обязательств	63 824	91 941

Доходность выпущенных долговых обязательств:

Таблица 34

Вид ценной бумаги	01.01.2019			01.01.2018		
	Период размещения	Срок погашения	Доходность, %	Период размещения	Срок погашения	Доходность, %
Вексель	-	-	-	31.10.2016	05.11.2017	6.00%
Вексель	-	-	-	15.05.2017	15.05.2018	7.75%

Анализ выпущенных долговых обязательств по валютам и срокам до погашения, представлен в пунктах 8.7.1 и 8.9 соответственно.

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

Таблица 35

	01.01.2019	01.01.2018
Сделки РЕПО	-	-
ПФИ	-	-
Итого ФО, оцениваемые по справедливой стоимости через П/У	0	0

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

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

4.23. Прочие обязательства

Таблица 36

	01.01.2019	01.01.2018
Начисленные процентные расходы	134 302	176 433
Доходы будущих периодов	11 296	11 267
Расчеты по налогам и сборам	27 004	9 595
Задолженность по расчетам с персоналом	26 188	26 861
Обязательства по хоз. договорам и прочие расчеты	36 793	3 607
Суммы, поступившие до выяснения	781	1 937
Невыплаченные дивиденды	-	450
Прочие	32 950	14 787
Оценочное обязательство некредитного характера	243	1 021
Итого прочих обязательств	269 557	245 958

Информация об объеме прочих обязательств в разрезе видов валют:

Таблица 37

	01.01.2019
Финансовые обязательства	
Кредиторская задолженность, в т.ч.	26 826
в рублях	26 826
Начисленные проценты по финансовым обязательствам, в т.ч.	134 302
в рублях	131 513
в дол. США	71
в евро	2 718
Всего финансовых обязательств	161 128
Нефинансовые обязательства	
Задолженность по расчетам с персоналом, в т.ч.	26 188
в рублях	26 188
Налоги, в т.ч.	22 197
в рублях	22 197
Доходы будущих периодов, в т.ч.	11 296
в рублях	11 296
Прочие, в т.ч.	43 941
в рублях	28 123

в дол. США	15 536
в евро	292
Обязательство по уплате текущего налога на прибыль, в т.ч.	4 807
в рублях	4 807
Всего нефинансовых обязательств	108 429
ИТОГО	269 557

Анализ прочих обязательств по срокам, оставшимся до погашения, представлен в пункте 8.9 пояснительной информации.

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

4.24.1. Резервы – оценочные обязательства некредитного характера

Балансовая стоимость резервов - оценочных обязательств представлена в таблице:

Таблица 38

Отчетная дата	Сумма (тыс. руб.)
01.01.2018	1 021
01.01.2019	243

Величина резервов - оценочных обязательств, признанных в 2018 году (включая увеличение существующих резервов), составила 855 тыс. рублей.

Величина резервов - оценочных обязательств, списанных в течение 2018 года, составила 1 633 тыс. рублей.

Резервов - оценочных обязательств, восстановленных в течение 2018 года, не было.

В состав резервов - оценочных обязательств некредитного характера на 01.01.19г. входит резерв под будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу кассовых узлов в соответствии с договорами аренды помещений под офисы банка.

При наличии у банка обязательств по демонтажу оценочная стоимость таких затрат подлежит включению в первоначальную стоимость объекта основных средств, по которому такие обязательства имеются. Целью включения таких затрат в первоначальную стоимость указанных объектов является их возмещение в т.ч. 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 повлияли на дисконтированную стоимость в сторону увеличения.

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

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

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

4.24.2. Условные обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску 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 39

	01.01.2019	01.01.2018
Неиспользованные кредитные линии	618 473	747 091
Выданные гарантии и поручительства	1 606 071	1 537 584
Аккредитивы	-	-
ИТОГО (до вычета резерва на возможные потери)	2 224 544	2 284 675
Резерв по условным обязательствам	(18 758)	(44 332)
ИТОГО (за вычетом резервов на возможные потери)	2 205 786	2 240 343

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

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

У Банка отсутствуют неисполненные обязательства

4.26. Уставный капитал

По состоянию на 01.01.2019г. размер уставного капитала МОРСКОГО БАНКА (АО) составил 1 755 956 134,50 рублей.

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

Доля ООО «Агентство инвестиций и развития ТЭК» в Уставном Капитале Банка на 01.01.2019 составила 99,8403%

Число миноритарных акционеров составляет 29.

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

Таблица 40

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 001В от 13 июля 2017 г.
Регистрирующий орган, осуществлявший 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	Подписка

(последнего) выпуска	
Фактическая цена размещения дополнительного (последнего) выпуска (за акцию)	135 рублей
Дата фактического окончания дополнительного (последнего) размещения	08 сентября 2017 года

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

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

Акционеры - владельцы обыкновенных акций имеют право:

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

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

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

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

Общая величина полученной Банком прибыли за 2018 года составила 176 792 тысяч рублей (за 2017 год – 191 246 тысяч рублей).

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

5.1. Процентные доходы

Таблица 41

	01.01.2019	01.01.2018
Процентные доходы, всего, в том числе:	1 418 254	1 680 247
От размещения средств в кредитных организациях	24 321	57 642
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями	1 240 061	1 506 732
От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
От вложений в ценные бумаги	153 872	115 873
Процентные расходы, всего, в том числе:	513 078	685 638
По привлеченным средствам кредитных организаций	6 796	6 883
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	501 182	674 151
По выпущенным долговым обязательствам	5 100	4 604
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	905 176	994 609

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

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

Информация об убытках от обесценения и восстановления убытков от обесценения, признанных в течение 2018 года для каждого вида активов представлена следующим образом:

Таблица 42

	Сумма убытков от обесценения, тыс. руб.	Сумма восстановления от обесценения, тыс. руб.
Ссудная и приравненная к ней задолженность, средства, размещенные на корреспондентских счетах, начисленные процентные доходы, в том числе	1 556 461	2 150 196
<i>начисленные процентные доходы</i>	<i>34 392</i>	<i>51 088</i>
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-
Прочие	418 703	403 506
ИТОГО	2 009 556	2 604 790

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

Таблица 43

Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков	01.01.2019	01.01.2018
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	179 648	(46 022)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(132 004)	26 628

5.4. Основные компоненты расхода (дохода) по налогу

Таблица 44

Налоги, относимые на расходы	01.01.2019	01.01.2018
НДС уплаченный, налог на имущество, транспортный налог и др.	31 863	24 892
Налог на прибыль	22 553	14 903
Увеличение (уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог	20 434	(2 587)
ВСЕГО	74 850	37 208

За 2018 год налоговая база налога на прибыль сложилась из дохода в виде процентов по облигациям, облагаемого по ставке 15 % в соответствии со ст. 284 НК РФ. В бухгалтерском учете Банка на счетах учета процентных доходов по облигациям отражаются накопленный купонный доход и дисконт. В налоговом учете дисконт по облигациям учитывается в налоговой базе налога на прибыль только в момент реализации облигаций. В связи с этим между бухгалтерским и налоговым учетом образуется разница в процентном доходе по облигациям, находившимся на балансе.

На 01.01.19 остатки по счетам бухгалтерского учета, на которых отражались процентные доходы (в том числе дисконт) составили 160 806 тыс. руб., в том числе дисконт – 10 450 тыс. руб., НКД – 150 356 тыс. руб. Сумма налога составила 15% – 22 553 тыс. руб.

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

Ставки налога не изменялись, новые налоги не вводились.

5.6. Вознаграждения работникам

Таблица 45

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
01.01.2018	366 675	88 765	24,2%	91 319	500
01.01.2019	390 245	86 633	22,20%	98 551	797

Таблица 46

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
01.01.2018	78 971	7 032	76	86 078	4 221	763
01.01.2019	79 642	6 634	357	86 633	4 114	715

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 47

Период	Раскрытие статей доходов и расходов в случаях выбытия основных средств, тыс.руб.		Содержание операции
	Прибыль	Убыток	
1 квартал 2018 г.	0	0	Выбытие: Списание объекта ОС - ИИВ № 530002060001 "Счетчик-сортiroвщик банкнот" согласно Акта о списании. (ф-л Новороссийск)
2 квартал 2018 г.	0	125	Продажа долгосрочного актива, предназначенного для продажи -Экскаватор марки JCB JS260 LC (ф-л Калининград)
3 квартал 2018 г.	0	1 179	Продажа долгосрочного актива, предназначенного для продажи -а/м LEXUS LS 600H (ф-л Новороссийск)
3 квартал 2018г.	0	0	Выбытие: Списание объекта ОС- персонального компьютера (инв. номер 104080017) согласно Акта о списании. (ф-л Владивосток)
4 квартал 2018г	0	0	Выбытие: Списание объекта ОС Ноутбук ASUS K52F, инв. № 13023650001, согласно Акта о списании (ГО)
4 квартал 2018г	0	0	Выбытие: Списание объекта ОС Ноутбук HP ProBook 4710s, инв. № 13023690001, согласно Акта о списании (ГО)
4 квартал 2018г	0	0	Выбытие: Списание объекта ОС Коммутационное устройство, переключатель 19, электрон.инв. № 15000420001, согласно Акта о списании (ГО)
4 квартал 2018г	0	0	Выбытие: Списание объекта ОС Коммутатор WS-C2960-48TT-L, инв. № 15000500002, согласно Акта о списании (ГО)
4 квартал 2018г	0	0	Выбытие: Списание объекта ОС Коммутатор WS-C4506, инв. № 15000530001, согласно Акта о списании (ГО)
4 квартал 2018г	0	0	Выбытие: Списание объекта ОС Коммутатор WS-C3560G-48TS-S, инв. № 15000540001, согласно Акта о списании (ГО)
4 квартал 2018г	0	0	Выбытие: Списание объекта ОС Коммутатор WS-C3560G-48TS-S, инв. № 15000550001, согласно Акта о списании (ГО)
4 квартал 2018г	0	0	Выбытие: Списание объекта ОС Маршрутизатор CISCO2821-V/K9, инв. № 15000680001, согласно Акта о списании (ГО)

4 квартал 2018г	0	0	Выбытие: Списание объекта ОС МФУ Aficio MP4000SP (цифровое), инв. № 17000300001, согласно Акта о списании (ГО)
4 квартал 2018г	0	0	Выбытие: Списание объекта ОС Многофункциональное устройство Brother MFC-8860DNR A4, инв. № 17000320001, согласно Акта о списании (ГО)
4 квартал 2018г	50 228	0	Выбытие объекта: Самоходный плавкран "Черноморец-18" согласно дог. №МСС-187/2017 от 09.10.18г. Акт приема-передачи судна от 29.12.2018г.

- 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

Чистый убыток от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи за 2018 год, составил 1 304 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 2018 год и соответствующий период 2017 года представлена в следующей таблице:

Таблица 48

	2018 год	2017 год
Совокупный доход, всего, в том числе	129 007	207 459
прибыль (убыток)	177 243	191 245
прочий совокупный доход	(48 236)	16 214

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

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

По состоянию на 1 января 2019 года источники собственных средств выросли на 5,8% по сравнению с показателем на начало предыдущего отчетного года за счет полученной текущей прибыли за 2018 год и прироста стоимости основных средств при переоценке.

Суммы дивидендов, признанных в качестве выплат в пользу акционеров (участников) в течение 2018 года отсутствуют.

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

Денежные потоки за два отчетных периода по состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018, представлены в форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств».

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

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

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

Обязательные резервы в Банке России

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

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

По состоянию на 01.01.2019:

Таблица 49

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

По состоянию на 01.01.2018:

Таблица 50

Банк НКЦ (АО). Гарантийный фонд фондового рынка	5 000
Банк НКЦ (АО). Гарантийный фонд срочного рынка FORTS	1 000
Банк НКЦ (АО). Гарантийный фонд валютного рынка	3 000
Банк НКЦ (АО). Свободные средства	21 000

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 01.01.2019 Банк выдал гарантий и поручительств на сумму 1 606 071 тыс. руб. (на 01.01.2018 - 1 537 584 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 2018 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 51

	01.01.2019	Изменение	01.01.2018
Москва	477 571	(146 462)	624 033
С-Петербург	130 063	44 343	85 720
Калининград	61 697	16 392	45 305
Владивосток	152 562	48 787	103 775
Новороссийск	135 432	27 618	107 814
Итого денежных средств и их эквивалентов	957 325	(9 322)	966 647

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

Основной целью системы управления рисками является организация управления рисками и достаточностью капитала для поддержания приемлемого уровня риска и необходимого запаса собственных средств для покрытия существенных рисков, в том числе для обеспечения устойчивого развития Банка в рамках реализации утвержденной стратегии развития и выполнения требований Банка России и иных государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность кредитных организаций.

К задачам, которые реализуются для достижения указанной в Стратегии управления рисками и капиталом цели, относятся:

- выявление рисков, в том числе потенциальных рисков;
- определение значимых рисков присущих деятельности Банка;
- оценка значимых рисков, присущих деятельности Банка;
- формирование агрегированных количественных оценок и совокупного объема риска Банка;
- обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риска / доходности Банка;
- оценка достаточности капитала для покрытия существенных рисков;
- планирование капитала по результатам оценки существенных рисков;
- тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска.

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

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

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

Неотъемлемой частью системы управления рисками Банка является система управленческой отчетности по рискам. Внутренняя отчетность в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала составляется в соответствии с внутренними документами Банка и предоставляется: Правлению Банка — ежемесячно, Совету директоров Банка - ежеквартально.

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, осуществляющих управление рисками

Система управления рисками Банка представляет собой:

- совокупность рабочих органов и подразделений, вовлеченных в процесс управления рисками;
- совокупность действующих внутренних документов Банка (Положений, Инструкций, Методик и Порядков), регламентирующих управление отдельными видами рисков, а также процедуры взаимодействия между ответственными подразделениями и органами управления;
- совокупность технических и программных средств решения отдельных задач управления рисками.

Управление рисками в Банке обеспечено на уровне организационной структуры и заключается в разделении функций, связанных с принятием рисков и управлением ими, при этом функциональные обязанности сотрудников, осуществляющих операции (сделки), ведущие к принятию рисков, и управление рисками (идентификация, оценка, мониторинг рисков, подготовка внутренней отчетности по значимым для

Банка рискам) не являются функциями одного подразделения. Подразделения, ответственные за оценки, независимы от подразделений, ответственных за принятие рисков.

В структуру органов управления и подразделений, осуществляющих функций, связанные с управлением рисками и капиталом, включены:

- общее собрание акционеров;
- Совет директоров;
- Правление;
- Председатель Правления (единоличный орган управления);
- Рабочие коллегиальные органы – комитеты (Кредитный комитет, Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП));
- Департамент рисков;
- Планово-экономическое управление;
- Управление отчетности;
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля;
- прочие подразделения, принимающие риски.

Основными органами управления и структурными подразделениями, на которые возлагаются обязанности по управлению рисками и капиталом, являются Совет директоров Банка, Правление Банка и/или Председатель Правления Банка, Служба внутреннего аудита, Департамент рисков и Служба внутреннего контроля.

Совет директоров Банка утверждает стратегию Банка по управлению рисками и капиталом, показатели склонности к риску (риск-аппетиты), порядок управления значимыми рисками, а также осуществляет контроль и оценивает эффективность системы управления рисками и достаточностью капитала посредством рассмотрения отчетов Департамента рисков.

Основной задачей Правления Банка и Председателя Правления в области управления рисками и капиталом является организация процессов управления рисками посредством распределения полномочий между различными подразделениями, а также обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала.

Комитеты Банка осуществляют управление профильным риском, утверждают лимиты и осуществляют мониторинг использования лимитов профильного риска в соответствии с полномочиями.

Департамент рисков является независимым подразделением и осуществляют оперативную работу и координацию управления банковскими рисками и регуляторным риском в пределах своей компетенции.

Планово-экономическое управление осуществляет бизнес-планирование с учетом лимитов и ограничений, установленных склонностью к риску, и целевых уровней риска.

Служба внутреннего аудита осуществляет оценку эффективности системы управления рисками и капиталом и доводит информацию об уровне и качестве управления рисками до сведения Совета директоров Банка.

Служба внутреннего контроля проводит оценку регуляторного риска и доводит информацию об уровне регуляторного риска до сведения Правления и Совета директоров Банка.

Подразделения Банка, принимающие риски, и работники Банка реализуют процесс управления рисками и достаточностью капитала в соответствии с принципами, определенными Стратегией и внутренними документами Банка.

8.2. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Стратегия управления рисками в Банке заключается в сохранении баланса между доходностью и уровнем риска, при этом предпочтение отдается финансовым активам с низким или средним уровнем риска, а при невозможности привлечения активов такого качества используются методы, позволяющие снизить и (или) хеджировать принимаемые риски.

Стратегия управления рисками и капиталом основывается на стратегии развития Банка, определяющей, в том числе, направления развития, ориентиры по объемам планируемых к осуществлению операций, целевой уровень капитала и достаточности капитала.

Банк определяет склонность к риску в целях обеспечения устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе в условиях стандартной деятельности и стрессовых ситуациях.

Банк уделяет особое внимание управлению значимыми рисками – кредитному риску, рыночному риску, операционному риску, риску ликвидности, риску концентрации, процентному риску по банковскому портфелю.

Банк может признать значимыми и другие риски, с учетом:

- уровня рисков по операциям, осуществляемым Банком, - на основе сопоставления максимальных потерь от риска с капиталом;
- объемов осуществляемых операций по отдельным направлениям деятельности – на основе существенности в объеме активов и/или доходов;

- начала осуществления новых видов операций – на основе существенности в объеме активов и/или доходов;
- сложности осуществляемых Банком операций – на основании экспертного мнения Департамента рисков Банка.

В целях поддержания соответствия системы управления банковскими рисками характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, в Банке на постоянной основе осуществляется контроль функционирования системы управления рисками в порядке, установленном документами по управлению рисками и другими внутренними документами.

8.3. Политика в области снижения рисков

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

Политика в области снижения рисков предполагает следующие меры:

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

8.4. Информация о составе и периодичности отчетности кредитной организации по рискам

Отчетность, подготавливаемая в рамках ВПОДК, формируется Департаментом рисков в соответствии с требованиями Банка России на регулярной основе в виде единого документа, который включает в себя:

- отчет о размере капитала, отчет о соблюдении планового уровня капитала, отчет о соблюдении плановой структуры капитала, отчет о результатах оценки достаточности капитала и допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала;
- отчеты о значимых рисках;
- отчет об агрегированном объеме значимых рисков, принятом Банком;
- отчет об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала;
- отчеты о принятых объемах в отношении каждого вида риска, признанного Банком значимым;
- отчет об уровнях значимых рисков, принятых структурными подразделениями Банка, и об использовании (нарушении) структурными подразделениями Банка, принимающими риск, выделенных им лимитов;
- отчет о фактах нарушения структурными подразделениями, принимающими риск, установленных лимитов, а также о предпринимаемых мерах по устранению выявленных нарушений;
- информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов по Банку в целом;
- отчет о размере открытой валютной позиции;
- отчет о результатах стресс-тестирования;
- отчет о результатах выполнения ВПОДК.

Отчетность, подготавливаемая в рамках ВПОДК, предоставляется органам управления Банка: Правлению Банка – не реже одного раза в месяц, Совету Директоров Банка – ежеквартально.

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 до Совета директоров и Правления Банка – по мере выявления указанных фактов.

Совет директоров, Правление и Председатель Правления Банка рассматривают отчетность,

подготавливаемую в рамках ВПОДК, и используют полученную информацию при организации текущей деятельности Банка и для разработки стратегии развития Банка.

Далее раскрывается качественная и количественная характеристика в отношении отдельных видов значимых рисков, а также принципы управления и методы оценки этих рисков.

8.5. 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 включает, в том числе, следующие подвиды кредитного риска:

- *риск дефолта* – вероятность невыполнения должником контрактных обязательств;
- *риск миграции* – вероятность снижения кредитоспособности должника, приводящая к обесценению соответствующих обязательств;
- *кредитный риск контрагента* – риск, связанный с невозможностью или с нежеланием контрагента исполнять свои обязательства до завершения расчетов по сделкам с производными финансовыми инструментами (ПФИ), сделкам РЕПО и иным аналогичным сделкам;
- *страновой риск и риск перевода* – риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими или физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента);
- *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.

Кредитный риск является основным риском, присущим деятельности Банка, так как кредитные операции являются приоритетным направлением деятельности Банка. Наиболее существенными источником кредитного риска являются различного рода кредитные сделки с юридическими лицами. Кредитный риск присутствует также и при работе с другими финансовыми инструментами, в том числе при совершении межбанковских операций и проведении расчетов с контрагентами.

Банк придерживается политики умеренного риска при размещении средств в кредитные продукты. Основными принципами управления кредитным риском являются:

- обеспечение планового уровня прибыли при оптимальном соотношении между уровнем принимаемых Банком рисков и потенциальной доходностью кредитных сделок;
- минимизация доли сомнительных, проблемных, безнадежных ссуд в кредитном портфеле Банка;
- стандартизация кредитной работы;
- контроль качества кредитной работы в филиалах;
- соблюдение законодательства РФ, в том числе нормативных документов Банка России.

Для управления кредитным риском Банк применяет следующие методы:

- изменение процентной ставки по кредитным программам (продуктам) Банка с учетом рисковой надбавки;
- привлечение дополнительного обеспечения;
- резервирование (формирование резерва с учетом рейтинга заемщиков);
- диверсификация кредитных вложений (применение на практике разных объектов и форм кредитования; сочетание мелких и крупных ссуд; развитие филиальной сети для снижения территориального и отраслевого рисков; сбалансированность кредитного портфеля по срокам и т.д.);
- ограничение рисков (применение лимитов объема крупных кредитных сделок, объемов кредитования одного заемщика, система СТОП-факторов).

Оценка уровня кредитного риска включает расчет показателей кредитного риска в соответствии с п. 3.2 Указание Банка России от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков» и стресс-тестирование.

В целях обеспечения оценки и регулирования (снижения) кредитного риска Банком 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.);
- внутренний контроль путем разделения обязанностей, перекрестной проверки, двойного контроля за активами;
- формирование резервов на возможные потери на основе внутренней системы классификации кредитов по уровню кредитного риска с учетом требования Положения Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положения Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»;
- 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 кредитами, выявление признаков предпроблемной задолженности на ранней стадии;
- количественная оценка кредитного риска на портфельной основе.

Банк использует следующие возможные меры, необходимые для снижения кредитных рисков и улучшения качества портфеля ссудной и приравненной к ней задолженности:

- привлечение обеспечения по предоставленным кредитным продуктам, соответствующего критериям для обеспечения I-II категории качества, определенным в Положении Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»;
- регулирование процентной ставки по кредитным продуктам (программам кредитования) 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.);
- улучшение диверсификации портфеля ссудной задолженности посредством установления лимитов кредитования на одного или группу связанных заемщиков;
- установление (пересмотр) лимитов по кредитным продуктам и (или) кредитным программам Банка, рискам концентрации ссудной задолженности, отраслевым сегментам (видам деятельности заемщиков), региональному распределению кредитования;
- снижение доли концентрации проблемных и безнадежных ссуд (проведение переговоров с заемщиками по реструктуризации ссудной задолженности или ее досрочному погашению / погашению за счет реализации обеспечения, включая изменение сроков погашения основного долга и (или) процентов, размера процентной ставки, порядка ее расчета, переуступка прав требований ссудной задолженности третьим лицам, погашение ссудной задолженности путем внесудебного урегулирования или через подачу судебного иска и др.);
- принятие иных мер, направленных на снижение кредитного риска по ссудной задолженности.
- Отчетность об уровне кредитного риска составляется Департаментом рисков и предоставляется органам управления Банка в составе отчетности,готавливаемой в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала; Правлению Банка – не реже одного раза в месяц, Совету Директоров Банка – ежеквартально.

Правление Банка и Совет директоров по результатам рассмотрения отчетов об уровне кредитного риска / стресс-тестировании кредитного риска при необходимости определяет перечень мер по:

- снижению уровня принятых Банком кредитных рисков;
- обеспечению достаточности собственных средств (капитала) на покрытие кредитных рисков.

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

Таблица 52

	01.01.2019	01.01.2018
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего,		
в том числе:	8 820 994	8 509 516
- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты, всего, в том числе:	8 533 432	8 367 643
<i>кредитные организации</i>	0	0
<i>юридические лица</i>	8 307 615	8 114 262

	<i>физические лица</i>	225 817	253 381
- учтенные векселя		-	-
- требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа, всего, в том числе:		76 101	79 601
<i>юридические лица</i>		76 101	79 601
- прочая приравненная к ссудной задолженность, всего, в том числе:		211 461	62 272
<i>кредитные организации</i>		166 993	16 013
<i>юридические лица</i>		44 468	46 259
<i>физические лица</i>		0	0
Требования по получению процентных доходов, всего, в том числе:		86 684	128 122
<i>кредитные организации</i>		4	23
<i>юридические лица</i>		79 421	120 707
<i>физические лица</i>		7 259	7 392
Средства, размещенные на корреспондентских счетах		306 872	181 637
Прочие активы, всего в том числе:		427 916	143 728
<i>вложения в ценные бумаги</i>		83 251	11 251
<i>кредитные организации</i>		130 245	94 268
<i>юридические лица</i>		202 934	26 931
<i>физические лица</i>		11 486	11 278
ИТОГО АКТИВОВ		9 642 466	8 963 003

8.5.1. 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 01.01.2019г.

Таблица 53

Состав активов	Категория качества				
	I	II	III	IV	V
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	1 168 328	5 374 954	1 200 216	395 780	681 716
- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты, всего, в том числе:	1 001 023	5 374 954	1 200 208	395 780	561 467
<i>кредитные организации</i>	0	0	0	0	0
<i>юридические лица</i>	974 329	5 323 393	1 177 118	363 635	469 140
<i>физические лица</i>	26 694	51 561	23 090	32 145	92 327
- учтенные векселя	-	-	-	-	-
- требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа, всего, в том числе:	0	0	0	0	76 101
<i>юридические лица</i>	0	0	0	0	76 101
- прочая приравненная к ссудной задолженность, всего, в том числе:	167 305	0	8	0	44 148
<i>кредитные организации</i>	166 993	0	0	0	0
<i>юридические лица</i>	312	0	8	0	44 148
<i>физические лица</i>	0	0	0	0	0
Требования по получению процентных доходов, всего, в том числе:	518	9 796	0	18 698	57 668

кредитные организации	0	0	0	0	0
юридические лица	518	9 497	0	18 698	50 708
физические лица	0	299	0	0	6 960
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	306 872	0	0	0	0
Прочие активы, всего в том числе:	237 007	6 898	67 170	0	116 841
вложения в ценные бумаги	72 000	0	0	0	11 251
кредитные организации	42 611	0	0	0	87 634
юридические лица	122 396	6 898	67 170	0	6 470
физические лица	0	0	0	0	11 486
ИТОГО АКТИВОВ	1 712 729	5 391 648	1 267 386	414 478	856 225
Удельный вес, %	17.8%	55.9%	13.1%	4.3%	8.9%
Резервы, сформированные под активы, подверженные кредитному риску	0	101 404	261 367	130 042	843 889

8.5.2. Объемы и сроки просроченной, но не обесцененной задолженности

Снижение доли просроченной задолженности в активах Банка по сравнению с прошлым отчетным годом произошло в связи с уступкой прав требования по кредитам, предоставленным юридическим лицам.

На 01.01.2019 года (тыс. руб.):

Таблица 54

Виды актива	Просроченная задолженность					
	01.01.2019					
	Сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность до 30 дней	Просроченная задолженность от 31 до 90 дней	Просроченная задолженность от 91 до 180 дней	Просроченная задолженность свыше 180 дней	Доля просроченной задолженности в активах банка (%)
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе	614 295	0	93 118	13 800	507 377	6.37%
Требования к кредитным организациям	0	0	0	0	0	0.00%
Кредиты юридическим лицам, в том числе	521 968	0	92 818	13 800	415 350	5.41%
Корпоративные кредиты	149 100	0	0	0	149 100	1.55%
Кредиты малому и среднему бизнесу	328 803	0	92 818	13 800	222 185	3.41%
Прочие активы, признаваемые ссудами	44 065	0	0	0	44 065	0.46%
Кредиты физическим лицам, в том числе	92 327	0	300	0	92 027	0.96%
Жилищные ссуды	0	0	0	0	0	0.00%
Ипотечные ссуды	0	0	0	0	0	0.00%
Автокредиты	0	0	0	0	0	0.00%
Прочие потребительские ссуды	92 327	0	300	0	92 027	0.96%
Прочие активы, в том числе	5 708	204	451	315	4 738	0.06%
Юридические лица	4 529	204	451	313	3 561	0.05%
Физические лица	1 179	0	0	2	1 177	0.01%
Требования по получению процентных доходов, всего, в том числе:	57 439	0	1	63	57 375	0.60%
Кредитные организации	0	0	0	0	0	0.00%
Юридические лица	50 479	0	0	63	50 416	0.52%
Физические лица	6 960	0	1	0	6 959	0.07%

Всего просроченной задолженности	677 442	204	93 570	14 178	569 490	7.03%
Всего Активов, подверженных кредитному риску	9 642 466					

На 01.01.2018 года (тыс. руб.):

Таблица 55

Виды актива	Просроченная задолженность					
	01.01.2018					
	Сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность до 30 дней	Просроченная задолженность от 31 до 90 дней	Просроченная задолженность от 91 до 180 дней	Просроченная задолженность свыше 180 дней	Доля просроченной задолженности в активах банка (%)
Суды, ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе	1 465 510	99 073	0	70 300	1 296 137	16.35%
Требования к кредитным организациям	0	0	0	0	0	0.00%
Кредиты юридическим лицам, в том числе	1 372 494	99 073	0	70 000	1 203 421	15.31%
Корпоративные кредиты	0	0	0	0	0	0.00%
Кредиты малому и среднему бизнесу	1 326 426	99 073	0	70 000	1 157 353	14.80%
Прочие активы, признаваемые ссудами	46 068	0	0	0	46 068	0.51%
Кредиты физическим лицам, в том числе	93 016	0	0	300	92 716	1.04%
Жилищные ссуды	0	0	0	0	0	0.00%
Ипотечные ссуды	0	0	0	0	0	0.00%
Автокредиты	0	0	0	0	0	0.00%
Прочие потребительские ссуды	93 016	0	0	300	92 716	1.04%
Прочие активы, в том числе	4 935	0	158	2 152	2 625	0.06%
Юридические лица	4 019	0	157	2 151	1 711	0.04%
Физические лица	916	0	1	1	914	0.02%
Требования по получению процентных доходов, всего, в том числе:	88 925	565	0	3 151	85 209	0.99%
Кредитные организации	0	0	0	0	0	0.00%
Юридические лица	81 704	565	0	2 897	78 242	0.91%
Физические лица	7 221	0	0	254	6 967	0.08%
Всего просроченной задолженности	1 559 272	99 638	158	75 603	1 383 873	17.40%
Всего Активов, подверженных кредитному риску	8 963 003					

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 относятся продление сроков погашения и согласование новых условий кредита (изменение процентной ставки, графика платежей, увеличение лимита кредитования и др.).

Общий объем портфеля реструктурированных ссуд на 01.01.2019 г. составил 196 734 тыс. руб. (в общем объеме активов, подверженных кредитному риску составляет 2,04%). На 01.01.2018 г. объем реструктурированных ссуд составлял 292 168 тыс. руб. (в общем объеме активов, подверженных кредитному риску составляет 3,26%).

8.5.3. 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 01.01.2019 года (тыс. руб.):

Таблица 56

Номер	Наименование показателя	Категория качества ссудной задолженности				Итого
		1	2	3	4	
1.	Первая категория качества обеспечения	13 000	44 500	4 900	-	62 400
1.1.	Юридические лица	1 500	43 000	-	-	44 500
1.1.1.	Собственные векселя в залоде	-	30 000	-	-	30 000
1.1.2.	Гарантийный депозит	1 500	13 000	-	-	14 500
1.2.	Физические лица	11 500	1 500	4 900	-	17 900
1.2.1.	Собственные векселя в залоде	11 500	1 500	4 900	-	17 900
2.	Вторая категория качества обеспечения	534 266	2 988 594	631 235	594 735	4 748 830
2.1.	Физические лица	52 456	103 208	36 199	160 752	352 615
2.1.1.	Ипотека в силу закона и недвижимость	52 172	100 727	36 199	160 463	349 561
2.1.2.	Автотранспортные средства. Производственное, промышленное, специализированное оборудование	284	2 481	-	289	3 054
2.2.	Юридические лица	481 810	2 885 386	595 036	433 983	4 396 215
2.2.1.	Ипотека в силу закона и недвижимость	66 515	1 732 341	252 573	415 422	2 466 851
2.2.2.	Автотранспортные средства. Производственное, промышленное, специализированное оборудование	412 213	444 907	144 132	13 546	1 014 798
2.2.3.	Доля в Уставном капитале	-	-	1 359	-	1 359
2.2.4.	Товары в обороте	3 082	708 138	196 972	5 015	913 207
Общий итог		547 266	3 033 094	636 135	594 735	4 811 230

Сведения о характере и стоимости обеспечения, полученного по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.01.2018 года (тыс. руб.):

Таблица 57

Номер	Наименование показателя	Категория качества ссудной задолженности				Итого
		1	2	3	4	
1.	Первая категория качества обеспечения	42 950	-	4 900	-	47 850
1.1.	Юридические лица	650	-	-	-	650
1.1.1.	Собственные векселя в залоде	650	-	-	-	650
1.2.	Физические лица	42 300	-	4 900	-	47 200
1.2.1.	Собственные векселя в залоде	42 300	-	4 900	-	47 200
2.	Вторая категория качества обеспечения	931 032	5 065 257	1 440 360	373 091	7 809 740
2.1.	Физические лица	58 459	8 851	88 452	405	156 167
2.1.1.	Ипотека в силу закона и недвижимость	58 175	8 443	88 452	-	155 070
2.1.2.	Автотранспортные средства. Производственное, промышленное, специализированное оборудование	284	408	-	405	1 097
2.2.	Юридические лица	872 573	5 056 406	1 351 908	372 686	7 653 573
2.2.1.	Ипотеки в силу закона и недвижимость	222 842	2 288 370	820 749	341 338	3 673 299
2.2.2.	Автотранспортные средства. Производственное, промышленное, специализированное оборудование	649 731	1 088 706	1 178	22 321	1 761 936
2.2.4.	Товары в обороте	-	1 679 330	529 981	9 027	2 218 338
Общий итог		973 982	5 065 257	1 445 260	373 091	7 857 590

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

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

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

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

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

Таблица 58

	Фактически сформированные резервы на возможные потери на 01.01.2019	Прирост (+)/снижение (-)	Фактически сформированные резервы на возможные потери на 01.01.2018
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	1 186 192	(991 897)	2 178 089
по ценным бумагам и другим финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	11 630	-	11 630
по иным балансовым активам, по которым существует риск несения потерь	138 880	31 560	107 320
по условным обязательствам кредитного характера	18 758	(25 574)	44 332
по операциям с резидентами оффшорных зон	-	-	-
ВСЕГО	1 355 460	(985 911)	2 341 371

8.5.5. Информация о сделках по уступке прав требования

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

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

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

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

На 01.01.2019 у Банка имеются требования по расчетам с:

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

На 01.01.2018 у Банка имелись требования по расчетам с:

- ООО "МПЦ "ВЕКТОР" по договорам уступки прав требований в размере 76 101 тыс. руб.
- ООО «Гудвин» по договору уступки прав требования в размере 3 500 тыс. руб.

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

Таблица 59

Тип требований	Объем собственных требований, уступленных в отчетном периоде, и сопоставимые данные на начало отчетного года тыс. руб.		Размер убытков (прибылей), понесенных (полученных) в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований, и сопоставимые данные на начало отчетного года тыс. руб.	
	01.01.2019	01.01.2018	01.01.2019	01.01.2018
Уступленные требования торгового портфеля	0	0	0	0
Уступленные требования банковского портфеля, в т.ч.	1 142 067	489 145	(702 156)	(463 973)
Кредиты физическим лицам, в т.ч.	0	0	0	0
Ипотечные кредиты	0	0	0	0
Потребительские кредиты	0	0	0	0
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в т.ч.	1 142 067	489 145	(702 156)	(463 973)
Кредиты малому и среднему бизнесу	1 136 147	477 473	(702 026)	(463 973)
Кредиты индивидуальным предпринимателям	5 920	11 672	0	0
Требования по лизинговым договорам	0	0	0	0
Итого	1 142 067	489 145	(702 156)	(463 973)

За 2018 год были заключены договоры уступки прав требования по 18 заемщикам, по которым уступка прав требований представлялась наиболее экономически обоснованным вариантом развития событий для Банка.

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

Учет операций по приобретению и уступке права требования исполнения обязательств в денежной форме, а также операций по погашению или реализации приобретенных прав требования осуществляется в соответствии с Приложением № 9 Положения Банка России от 27 февраля 2017 №579-П «О Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», а также другими нормативными документами Банка России.

Приобретение прав требования третьих лиц в отчетном периоде не осуществлялось.

8.6. Кредитный риск контрагента

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

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

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

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

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

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

В целях оценки кредитного риска контрагента и определения величины требуемого на покрытие данного риска капитала, в Банке используется стандартизированный подход, разрешение на применение подхода на основе внутренних рейтингов для расчета регуляторных нормативов достаточности капитала у Банка отсутствует. Основными показателями, характеризующими кредитный риск контрагента и учитываемыми при определении требований к капиталу, являются следующие показатели, рассчитываемые в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков»:

- коды 8846 и 8847, в расчет которых включаются кредитные требования участников клиринга к кредитным организациям, осуществляющим функции центрального контрагента, качество управления которых оценено Банком России как удовлетворительное;
- показатели, рассчитываемые в отношении заключенных на внебиржевом рынке договоров, являющихся ПФИ:
 - РСК – величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента;
 - КРС – величина кредитного риска по договорам ПФИ, определенным в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», или договорам, которые признаются ПФИ в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота, а также по договорам купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов и ценных бумаг, удовлетворяющим требованиям Инструкции Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» для включения в расчет КРС.

В основном для Банка кредитный риск контрагента присутствует при совершении операций с клиринговыми сертификатами участия, которые осуществляются с центральным контрагентом АО «НКЦ». Финансовое положение АО «НКЦ» оценивается Банком как хорошее, риск по совершаемым сделкам – как минимальный.

Операции с ПФИ Банком не проводятся либо проводятся в незначительном объеме. По состоянию на отчетную дату 01.01.2019 требования / обязательства по операциям с ПФИ у Банка отсутствовали.

8.6.1. Информация о политике кредитной организации по ПФИ, по которым существует положительная корреляция между величиной подверженности кредитному риску и вероятностью дефолта контрагента

Банк не осуществляет операции с ПФИ, по которым существует положительная корреляция между величиной подверженности кредитному риску и вероятностью дефолта контрагента.

8.6.2. Информация о влиянии снижения рейтинга кредитоспособности кредитной организации на объем дополнительного обеспечения, которое кредитная организация должна предоставить по своим обязательствам

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.

8.6.3. Размер текущего кредитного риска по ПФИ (положительную справедливую стоимость ПФИ) без учета его снижения в связи с имеющимся соглашением о неттинге

Сделки ПФИ на 01.01.2019 не заключались.

8.6.4. Информация о принятом обеспечении с раскрытием его видов

Таблица 60

	01.01.2019	01.01.2018
<i>В российских рублях</i>	-	613 822
<i>Долговые ценные бумаги:</i>		
Облигации российских кредитных организаций	-	21 443
Облигации российских некредитных организаций	-	-
Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	56 379
KCY GC Bonds	-	536 000
<i>Долевые ценные бумаги</i>		
Акции российских кредитных организаций	-	-
Акции российских некредитных организаций	-	-

8.6.5. Степень снижения текущего кредитного риска по ПФИ в связи с их включением в соглашение о неттинге

Сделки ПФИ на 01.01.2019 не заключались.

8.6.6. Размер текущего кредитного риска по ПФИ, определенный с учетом его снижения, в связи с включением в соглашение о неттинге

Сделки ПФИ на 01.01.2019 не заключались.

8.6.7. Информация о подходе, применяемом для определения кредитного риска по ПФИ

Информация раскрыта в п. 8.6.

8.7. Рыночный риск

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

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

- *процентный риск* – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам. Минимизация процентного риска производится, в том числе, за счет мониторинга изменения процентных ставок по финансовым инструментам, принятия своевременных управленческих решений, установления лимитов;
- *фондовый риск* – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности: ценные бумаги и производные финансовые инструменты, чувствительные к изменению текущей (справедливой) стоимости на долевые ценные бумаги, срочные сделки с долевыми ценными бумагами, ценные бумаги, конвертируемые в долевые ценные бумаги. Минимизация фондового риска производится, в том числе, за счет работы в основном с высоколиквидными ценными бумагами с низкой дюрацией, включенными в Ломбардный список Банка России, проведения тщательного отбора эмитентов, установления лимитов на эмитентов / выпуски ценных бумаг, диверсификации портфеля ценных бумаг;
- *товарный риск* – величина рыночного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров;
- *валютный риск* – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах, драгоценных металлах. Минимизация валютного риска производится, в том числе, за счет мониторинга и анализа валютных рынков, диверсификации операций по видам валют, структурной сбалансированности активов и пассивов в одной валюте, контроля открытой валютной позиции, создания встречных требований и обязательств в иностранной валюте, установления лимитов на отдельные операции с иностранной валютой, хеджирования открытых валютных позиций;

- *остаточный риск* – риск, остающийся после предпринятых защитных мер по обеспечению возвратности долга. Остаточный риск может выражаться в вероятности утраты или повреждения предмета залога либо невозможности реализовать принятое обеспечение, отказе или отсрочке платежа по независимым гарантиям, а также в использовании документов, составленных ненадлежащим образом.

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

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

- Советом директоров Банка – в части стратегии управления рисками и капиталом Банка;
- Правлением Банка, Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП) – в части управления рисками через утверждение подходов к идентификации, оценке, управлению и мониторингу рыночного риска;
- Департаментом Казначейство, Департаментом рисков, иными структурными подразделениями Банка – в части оперативного управления рыночным риском в рамках своих компетенций.

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

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

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

- макроэкономические показатели финансовой системы, в том числе: индексы акций, процентные ставки, курсы валют;
- негативные события в финансовой среде, в которой осуществляет свою деятельность Банк, результатами которых могут являться, в том числе, негативные изменения:
 - справедливой стоимости ценных бумаг;
 - процентных ставок;
 - валютных курсов;
 - стоимости ресурсов.

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

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

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

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

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

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

В целях реализации эффективного управления валютным риском Банком устанавливаются лимиты валютной позиции в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.12.2016 № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления

надзора за их соблюдением кредитными организациями», ограничивающие объем риска, связанного с неблагоприятным изменением курсов иностранных валют.

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

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

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

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

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

Таблица 61

<i>Структура торгового портфеля, тыс. руб.</i>	<i>01.01.2019</i>	<i>01.01.2018</i>
Государственные ценные бумаги	1 632 590	75 238
Ценные бумаги Банка России	804 441	2 003 371
Муниципальные ценные бумаги	-	-
Корпоративные облигации	-	-
Корпоративные еврооблигации	1 268 071	-
Переданные по РЕПО	-	-
Акции для продажи	-	-
Производные финансовые инструменты	-	-
Всего	3 705 102	2 078 609

Таблица 62

<i>Наименование статьи, тыс. руб.</i>	<i>01.01.2019</i>	<i>01.01.2018</i>
Процентный риск (общий или специальный)	94 703.72	17 022.15
Фондовый риск (общий или специальный)	-	-
Валютный риск	-	4 047.25
Товарный риск	-	-
Совокупный рыночный риск, всего:	1 183 796.46	263 367.50

Таблица 63

<i>Наименование статьи, тыс. руб.</i>	<i>01.01.2019</i>
Финансовые инструменты (кроме опционов):	
Процентный риск (общий или специальный)	1 183 796.46
Фондовый риск (общий или специальный)	-
Валютный риск	-
Товарный риск	-
Финансовые инструменты (кроме опционов):	
Упрощенный подход	Не применимо
Метод дельта-плюс	-
Сценарный подход	Не применимо
Секьюритизация	-
Совокупный рыночный риск, всего:	1 183 796.46

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

Размер рыночного риска Банка на 01.01.2019 составил 1 183 796 тыс. руб., величина требуемого на покрытие рыночного риска капитала в случае реализации факторов, предусмотренных Положением 511-П составила 94 703,72 тыс. руб. В связи подверженностью Банка преимущественно только одному виду рыночного риска (процентному), детализированная информация об анализе чувствительности по каждому виду рыночного риска не приводится.

8.7.1. Валютный риск

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

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

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

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

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

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

Банк придерживается стратегии, в соответствии с которой валютные позиции открываются в минимально возможном объеме и на минимально возможные сроки.

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

Анализ активов и обязательств Банка в разрезе валют на 01.01.2019г. представлен в таблицах ниже:

Таблица 64

	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Прочие валюты	ИТОГО
АКТИВЫ					
Денежные средства	418 210	0	0	0	418 210
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	453 822	0	0	0	453 822
Обязательные резервы	258 609	0	0	0	258 609
Средства в кредитных организациях	147 697	121 888	40 322	33 996	343 902
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	6 963 720	461 908	278 084	0	7 703 712
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 435 267	927 389	342 514	0	3 705 170
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	464 427	0	0	0	464 427
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 587 088	0	0	0	1 587 088
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0

Прочие активы	115 515	94 290	59 062	2 486	271 352
Всего активов	12 585 746	1 605 474	719 982	36 481	14 947 683
ПАССИВЫ					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	72 000	0	0	0	72 000
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8 901 120	2 712 577	472 662	31 434	12 117 793
<i>Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	<i>5 502 811</i>	<i>259 151</i>	<i>186 445</i>	<i>1</i>	<i>5 948 408</i>
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	0	0	0	0
Вынужденные долговые обязательства	63 732	0	92	0	63 824
Обязательство по текущему налогу на прибыль	5 904	0	0	0	5 904
Отложенное налоговое обязательство	182 752	0	0	0	182 752
Прочие обязательства	250 949	18 524	84	0	269 557
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	(18 758)	0	0	0	(18 758)
Всего обязательств	9 495 215	2 731 101	472 837	31 435	12 730 588
Чистая позиция	3 090 531	(1 125 626)	247 144	5 047	2 217 095
Чистая внебалансовая позиция (по ПФИ и спот-сделкам)	(746 142)	1 046 366	(302 506)	0	(2 282)
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Безотзывные обязательства кредитной организации	2 295 096	37 445	366 988	0	2 699 529
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 601 638	0	4 433	0	1 606 071
Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0

8.7.2. Фондовый риск

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

8.7.3. Товарный риск

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

8.8. Процентный риск по банковскому портфелю

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

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

- *риск разрыва в срочной структуре* – риск, обусловленный несовпадением активов (требований) и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок, по срокам востребования (погашения) и (или) по срокам до пересмотра процентных ставок, в результате чего при изменении процентных ставок на финансовых рынках процентные доходы и (или) стоимость активов (требований) будут недостаточны для исполнения Банком своих обязательств;
- *базисный риск* – риск, обусловленный влиянием относительных изменений процентных ставок по активам (требованиям) и обязательствам с одинаковыми сроками востребования (погашения), чувствительным к изменению различных процентных ставок;
- *опционный риск* – риск, обусловленный заключенными опционными договорами, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки или активы, чувствительные к

изменению процентных ставок, а также встроенными в договоры опционами, в том числе предусматривающими право Банку и (или) ее клиента (контрагента) изменить сроки востребования исполнения) и (или) процентные ставки;

- *риск кредитного спреда по банковскому портфелю* – риск, обусловленный изменением спреда процентных ставок по активам (требованиям) и обязательствам в результате реализации факторов кредитного риска.

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

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

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

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

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

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

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

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

- Советом директоров Банка – в части стратегии управления рисками и капиталом Банка;

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

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

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

Отчетность об уровне процентного риска по банковскому портфелю раскрывается Банком в составе отчетности по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», составляемой и представляемой в Банк России на ежеквартальной основе в соответствии с Указанием Банка России от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

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

Стресс-тестирование процентного риска проводится Департаментом рисков на основании данных отчетности по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки». Для оценки возможных потерь под влиянием стрессовых ситуаций используется анализ чувствительности возможного изменения чистого процентного дохода при изменении общего уровня процентных ставок на 400 базисных пунктов на середину каждого временного периода до 1 года, для которого определен ГЭП в отчетности по форме 0409127. Параметры проведения стресс-тестирования могут быть изменены Департаментом рисков с учетом изменения степени волатильности рыночных процентных ставок и других сценариев развития ситуации на финансовых рынках.

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

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

В таблице представлены данные по состоянию на 01.01.2019 года о финансовых инструментах Банка, чувствительных к изменению процентной ставки в разрезе сроков до востребования (погашения) и видов валют:

Таблица 65

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	420 696
рубли	0	0	0	0	0	0	0	134 926
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	130 160	130 160	130 160	130 160	130 160	130 160	260 320	667 564
рубли	0	0	0	0	0	0	0	601 519
Ссудная задолженность, всего, из них:	1 102 303	1 767 257	1 147 485	2 765 909	443 623	361 133	618 963	323 080
рубли	1 068 468	1 684 974	1 081 381	2 480 029	429 361	351 160	355	117 251

							491	
кредитных организаций	15 978	0	0	0	0	0	0	151 015
рубли	0	0	0	0	0	0	0	0
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	1 076 125	1 758 424	1 139 002	2 749 992	411 455	340 934	598 195	156 314
рубли	1 058 268	1 679 823	1 076 123	2 469 617	410 019	339 501	334 723	101 500
ссуды в виде "до востребования" и "овердрафт"	0	0	0	0	0	0	0	0
рубли	0	0	0	0	0	0	0	0
физических лиц, всего, из них:	10 200	8 833	8 483	15 917	32 168	20 199	20 768	15 751
рубли	10 200	5 151	5 258	10 412	19 342	11 659	20 768	15 751
ссуды с использованием банковских карт	0	0	0	0	0	0	0	0
рубли	0	0	0	0	0	0	0	0
жилищные ссуды	0	0	0	0	0	0	0	0
рубли	0	0	0	0	0	0	0	0
Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	3 705 170
рубли	0	0	0	0	0	0	0	2 435 267
Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0
рубли	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	0	0	0	0	0	0	0	759 055
рубли	0	0	0	0	0	0	0	756 504
Основные средства и нематериальные активы	0	1 703	1 662	2 496	930	78 515	0	1 684 320
рубли	0	1 703	1 662	2 496	930	78 515	0	1 684 320
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ								
Фьючерсы	0	0	0	0	0	0	0	0
рубли	0	0	0	0	0	0	0	0
Форварды	0	0	0	0	0	0	0	0
рубли	0	0	0	0	0	0	0	0
Валютно-процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	0
рубли	0	0	0	0	0	0	0	0
Процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	0
рубли	0	0	0	0	0	0	0	0
Опционы «Put»	0	0	0	0	0	0	0	0
рубли	0	0	0	0	0	0	0	0
Опционы «Call»	0	0	0	0	0	0	0	0
рубли	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие договоры (контракты)	1 384 380	0	0	0	0	0	0	X
рубли	184 508	0	0	0	0	0	0	X
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	2 679 568	1 899 120	1 279 307	2 898 565	574 713	569 808	879 283	7 559 885
рубли	1 420 110	1 686 677	1 083 043	2 482 525	430 291	429 675	335 491	5 729 787
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ								
Средства кредитных организаций, всего, из них:	72 000	0	0	0	0	0	0	0
рубли	72 000	0	0	0	0	0	0	0
на корреспондентских счетах	0	0	0	0	0	0	0	0
рубли	0	0	0	0	0	0	0	0
межбанковские ссуды, депозиты	72 000	0	0	0	0	0	0	0
рубли	72 000	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	3 780 294	1 511 762	1 681 457	1 570 980	508 543	1 112 545	9 272	2 378 237
рубли	1 771 920	1 445 172	1 635 453	1 468 227	411 898	1 112 521	4 087	1 472 197
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	167 158	0	0	0	0	0	0	2 378 237
рубли	108 080	0	0	0	0	0	0	1 472 197
депозиты и юридических лиц	3 120 168	729 532	278 397	75 438	157 701	24	5 185	0

рубли	1 197 144	683 529	276 894	30 309	118 693	0	0	0
вклады (депозиты) физических лиц	492 968	782 230	1 403 060	1 495 542	350 842	1 112 521	4 087	0
рубли	466 696	761 643	1 358 559	1 437 918	293 205	1 112 521	4 087	0
Выпущенные долговые обязательства	626	37 961	0	5 994	0	0	19 257	0
рубли	626	37 961	0	5 994	0	0	19 257	0
Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0	0	391 950
рубли	0	0	0	0	0	0	0	377 830
Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	0	2 319 669
рубли	0	0	0	0	0	0	0	2 319 668
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Прочие договоры (контракты)	1 451 292	5 059	25 166	12 609	14 826	0	0	X
рубли	1 099 689	5 059	25 166	12 609	14 826	0	0	X
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	5 304 212	1 554 782	1 706 623	1 589 583	523 369	1 112 545	28 529	5 089 856
Рубли	2 944 235	1 488 192	1 660 619	1 486 830	426 724	1 112 521	23 344	4 169 695

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

Балансовые активы, получение доходов по которым признано неопределенным, признаются Банком нечувствительными к изменению процентной ставки. Руководствуясь принципами признания (получения) доходов в соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой) по ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I, II, III категориям качества. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

В рамках методологии оценки процентного риска приняты следующие допущения:

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

В таблице представлены данные по состоянию на 01.01.2019 о размере ГЭПов по временным периодам, а также результаты проведенного анализа чувствительности возможного изменения чистого процентного дохода при изменении общего уровня процентных ставок на 400 базисных пунктов в разрезе видов валют:

Таблица 66

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		-2 624 644	344 338	-427 316	1 308 982	51 344	-542 737	855 843
Изменение чистого процентного дохода:		x	x	x	x	x	x	x
+400 базисных пунктов	-86 723.46	-100 607.86	11 477.48	-10 682.90	13 089.82	x	x	x
-400 базисных пунктов	86 723.46	100 607.86	-11 477.48	10 682.90	-13 089.82	x	x	x
<i>Справочно: временной коэффициент</i>		0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	x	x	x
Результат расчета изменения чистого процентного дохода в части активов и обязательств, выраженных в рублях РФ								
Совокупный ГЭП		-1 524 125	198 485	-577 576	995 695	3 567	-682 846	332 147
Изменение чистого процентного дохода:		x	x	x	x	x	x	x
+400 базисных пунктов	-56 289.30	-58 422.76	6 615.90	-14 439.40	9 956.96	x	x	x
-400 базисных пунктов	56 289.30	58 422.76	-6 615.90	14 439.40	-9 956.96	x	x	x
<i>Справочно: временной коэффициент</i>		0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	x	x	x
Результат расчета изменения чистого процентного дохода в части активов и обязательств, выраженных в долларах США								
Совокупный ГЭП		-811 809	12 913	51 409	193 627	38 606	73 374	129 668
Изменение чистого процентного дохода:		x	x	x	x	x	x	x
+400 базисных пунктов	-27 466.34	-31 118.26	430.42	1 285.22	1 936.28	x	x	x
-400 базисных пунктов	27 466.34	31 118.26	-430.42	-1 285.22	-1 936.28	x	x	x
<i>Справочно: временной коэффициент</i>		0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	x	x	x

При увеличении/уменьшении общего уровня процентных ставок на 400 базисных пунктов возможное уменьшение/увеличение чистого процентного дохода составит в рублевом эквиваленте 86 723,46 тыс. руб. Основное влияние на изменение чистого процентного дохода (58 422,76 тыс. руб.) оказывает ГЭП активов (требований) и обязательств в российских рублях на периоде до 30 календарных дней

8.9. Риск ликвидности

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

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

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

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

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

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

- рассмотрение возможности реализации части основных средств;
- иные мероприятия.

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

На 01.01.2019 года (тыс. рублей):

Таблица 67

	До востребования и на 1 день	До 5 дней	До 10 дней	До 20 дней	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше 1 года
АКТИВЫ										
Денежные средства включая остатки на корреспондентских счетах	921 315	921 315	921 315	921 315	921 315	921 315	921 315	921 315	921 315	957 324
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность	16 290	16 290	197 006	216 784	424 009	2 191 609	3 335 419	4 603 781	6 147 866	7 243 805
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3 705 103	3 705 103	3 705 103	3 705 103	3 705 103	3 715 822	3 715 822	3 715 822	3 715 822	3 715 822
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	2 846	2 846	1 456 105	1 456 105	1 456 105	1 456 105	1 456 105	1 456 105	1 456 105	1 456 105
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	4 645 554	4 645 554	6 279 529	6 299 307	6 506 532	8 284 851	9 428 661	10 697 023	12 241 108	13 373 056
ПАССИВЫ										
Средства кредитных организаций	0	0	72 162	72 162	72 162	72 162	72 162	72 162	72 162	72 162
Средства клиентов	3 601 345	3 636 102	4 390 679	6 800 601	7 015 634	7 963 889	9 457 821	10 214 499	11 223 939	12 518 071
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	626	38 587	38 587	41 839	44 581	63 824
Прочие обязательства	60 867	60 867	1 517 759	1 666 824	1 667 787	1 689 032	1 690 067	1 690 976	1 691 074	1 691 074
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	3 662 412	3 696 969	5 980 600	8 539 587	8 756 209	9 763 670	11 258 637	12 019 476	13 031 776	14 345 131
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	0	0	0	13 010	161 353	533 218	770 229	944 635	1 478 476	2 224 544
Избыток (дефицит) ликвидности	983 142	948 585	298 929	-2 233 290	-2 411 030	-2 012 037	-2 600 205	-2 267 088	-2 269 144	-3 196 619
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	26.8	25.7	5	-26.4	-27.5	-20.6	-23.1	-18.9	-17.4	-22.3

На 01.01.2018 года (тыс. рублей):

Таблица 68

	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	930 521	930 521	930 530	930 530	930 530	930 530	930 530	930 530	930 530	966 654
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность	16 113	16 113	1 282 668	1 311 236	1 488 172	2 161 873	3 633 881	4 566 181	5 457 031	7 079 329
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 078 609	2 078 609	2 078 609	2 078 609	2 078 609	2 078 609	2 078 609	2 078 609	2 078 609	2 078 609
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	2 515	2 515	1 737 564	1 737 564	1 737 564	1 737 564	1 737 564	1 737 564	1 737 564	1 737 564
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	3 027 758	3 027 758	6 029 371	6 057 939	6 234 875	6 908 576	8 380 584	9 312 884	10 203 734	11 862 156

ПАССИВЫ										
Средства кредитных организаций	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6
Средства клиентов	2 390 891	2 401 549	2 917 029	3 478 117	4 104 299	6 095 797	8 024 994	9 676 968	10 752 821	10 893 511
Выпущенные долговые обязательства	31 740	31 740	31 740	31 740	31 740	37 125	37 191	38 328	74 485	93 727
Прочие обязательства	45 655	45 655	2 373 972	2 395 931	2 396 730	2 531 414	2 531 949	2 533 191	2 533 191	2 534 348
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2 468 282	2 478 950	5 322 747	5 905 794	6 532 764	8 664 342	10 594 140	12 248 493	13 360 503	13 521 592
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	2 079	2 079	10 466	19 497	19 497	204 758	272 193	581 313	1 571 444	2 284 674
Избыток (дефицит) ликвидности	557 387	546 739	696 158	132 648	-317 406	-1 960 524	-2 485 749	-3 516 922	-4 728 213	-3 944 110
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	22.6	22.1	13.1	2.2	-4.9	-22.6	-23.5	-28.7	-35.4	-29.2

Наибольшую долю на 01.01.2019 в ликвидных активах Банка занимают ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи составляющие 33% от величины ликвидных активов доступных в течение 30 дней. Наибольшую долю на 01.01.2019 в обязательствах Банка заняли средства клиентов, составляющие 80% 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.

8.9.1. Описание факторов возникновения риска ликвидности

К факторам возникновения риска ликвидности Банк относит:

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

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

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

Контроль за состоянием ликвидности разделяется на три уровня.

Третий уровень контроля за состоянием ликвидности.

Совет директоров Банка:

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

Второй уровень контроля за состоянием ликвидности.

Правление Банка/председатель Правления Банка:

- осуществляет общее руководство Банком, в том числе в сфере оценки, управления и контроля состояния ликвидности;

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

Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП):

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

Служба внутреннего аудита/Служба внутреннего контроля:

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

Первый уровень контроля за состоянием ликвидности.

Департамент бухгалтерского учета и отчетности:

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

Департамент Казначейство:

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

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

Управление финансовой аналитики:

- осуществляет прогнозирование обязательных нормативов на срок до одного года.

Департамент обеспечения кредитных сделок:

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

Операционное управление, Управление валютного контроля и документарных операций, филиалы

Банка:

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

Департамент рисков:

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

8.9.3. Описание политики в области управления риском ликвидности

Целью политики Банка в сфере оценки, управления и контроля состояния ликвидности является создание и совершенствование механизма управления банковской ликвидностью.

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

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

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

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

Нарушения нормативов ликвидности в отчетном периоде не установлено.

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

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

Таблица 69

Норматив	Предельные значения, установленные Банком России	Сигнальные значения	Фактические значения нормативов	
			01.01.2019	01.01.2018
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	min 15%	min 20%	114,548	112,981
Норматив текущей ликвидности (Н3)	min 50%	min 55%	69,997	100,757
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	max 120%	max 110%	38,573	95,617

Фактические значения нормативов ликвидности в 2018г не превышали сигнальные значения, а также предельные значения, установленные Банком России.

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

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

В части управления ликвидностью Банк:

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

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

8.9.4. Методы снижения риска ликвидности

С целью снижения риска ликвидности Банк использует следующие методы:

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

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

8.9.5. Описание планов управления риском ликвидности в случаях чрезвычайных ситуаций

При нарушении ограничений по риску ликвидности или при возникновении угрозы нарушения этих ограничений Банком в приоритетном порядке принимаются и исполняются решения, направленные на обеспечение выполнения ранее установленных ограничений по риску ликвидности, в том числе предусмотрена реализация ряда мероприятий в случае чрезвычайных ситуаций и в целях восстановления ликвидности.

Ввод плана мероприятий в случаях чрезвычайной ситуации осуществляется при достижении критических значений показателей ликвидности. К таким мероприятиям, в частности, относятся:

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

8.9.6. Контроль за управлением риском ликвидности

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

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

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

Третий уровень – Совет директоров.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

8.10. Операционный риск

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

Операционный риск, в том числе, включает:

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

К внутренним факторам возникновения правового риска Банк относит:

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

К внешним факторам возникновения правового риска Банк относит:

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

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

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

- выявление операционного риска;
- анализ операционного риска;
- оценка операционного риска;
- мониторинг операционного риска;
- контроль и/или минимизация операционного риска.

Выявление операционного риска осуществляется на постоянной основе и на всех этапах

функционирования Банка всеми сотрудниками Банка. Руководители всех структурных подразделений Банка (либо лица ими уполномоченные) информируют ответственного сотрудника Департамента рисков о случаях реализации операционных рисков не позднее рабочего дня, следующего за днем возникновения события.

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

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

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

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

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

В отношении контроля за операционным риском наиболее важным является:

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

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

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

Для минимизации операционного риска Банк применяет следующие основные инструменты:

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

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

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

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

2. Во вторую линию защиты входит Департамент рисков -- обособленное структурное подразделение Банка, ответственное за разработку и внедрение внутренних методов и процедур управления

значимыми рисками и капиталом, а также за координацию и контроль работы всех структурных подразделений (сотрудников) Банка, принимающих риски.

Основными функциями Департамента рисков в части управления операционным риском являются:

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

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

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

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

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

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

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

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

8.10.1. 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 2 396 875 тыс. руб. Размер требований к капиталу в отношении операционного риска составил 191 750 тыс. руб.

Величина доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, составила 1 278 335 тыс. руб. (в т. ч. сумма чистых процентных доходов – 689 094 тыс. руб., сумма чистых непроцентных доходов – 589 241 тыс. руб.).

8.11. Риск концентрации

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

Риск концентрации включает в себя следующие существенные виды рисков:

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

- предоставлением крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных

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

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

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

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

Управление риском концентрации в Банке предусматривает следующие инструменты:

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

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

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

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

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

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

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

Таблица 70

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

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

В целях снижения риска концентрации Банк использует следующие меры:

- увеличение собственных средств (капитала) Банка;
- проведение операций, направленных на передачу части риска концентрации третьей стороне, осуществление продажи активов Банка (кредитных портфелей и других активов);
- проведение работы по досрочному возврату кредитов, предоставленных заемщику или группе связанных заемщиков, в целях оперативного снижения риска концентрации;
- разработка и внедрение новых банковских продуктов и услуг с целью привлечения новых клиентов и снижения риска концентрации крупных кредиторов;
- уменьшения риска концентрации за счет ужесточения кредитной политики в части уменьшения лимитов (в случае установления), снижения иных лимитов концентрации по размещению средств;
- проведение более углубленного анализа кредитоспособности контрагентов, в отношении операций с которыми наблюдается повышенный риск концентрации;
- привлечение дополнительного обеспечения I и II категории по контрагентам, имеющим значительную концентрацию в активах Банка.

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

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

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

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

Значения контролируемых в рамках мониторинга показателей приведены в нижеследующей таблице:

Таблица 71

Нормативы концентрации кредитных рисков	Норма	Показатели нормативов Банка	
		01.01.2019	01.01.2018
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	≤25%	20,68%	21,17
Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7)	≤800%	418,74%	301,74%
Показатель концентрации кредитных рисков на инсайдеров (Н10.1)	≤3%	0,16%	0,17%
Показатель концентрации кредитных рисков на бизнес собственника (Н25)	≤20%	0,19%	6,17%

8.12. Операции хеджирования

В течение отчетного периода операции хеджирования в Банке не проводились.

9. Информация об управлении капиталом

9.1. Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом

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

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

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

Структура собственных средств (капитала) Банка в соответствии с требованиями Положения Банка России от 04.07.2018 № 646-И «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» по состоянию на 01.01.2019 представлена следующим образом:

Таблица 72

Вид капитала	Составляющие капитала	Сумма	Доля в капитале, %
Основной капитал	Уставный капитал	1 735 936	90,2%
	Эмиссионный доход	620 904	31,9%
	Резервный фонд	256 486	13,1%
	Убыток ¹	(706 936)	(36,3%)
	Вычеты ²	(218 678)	(11,2%)
Основной капитал (итого)		1 707 732	87,7%
Дополнительный капитал	Субординированные депозиты	0	0,0%
	Прирост стоимости имущества за счет переоценки	143 042	7,4%
	Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией	95 537	4,9%
	Дополнительный капитал (итого)	238 579	12,3%
Собственные средства (капитал)		1 946 311	100%

По сравнению с 01.01.2018 года капитал Банка увеличился на 3,7% (размер капитала на 01.01.2018 составлял 1 877 012 тыс. руб.).

В составе собственных средств (капитала) Банка преобладает основной капитал. Основной капитал главным образом сформирован за счет уставного капитала и эмиссионного дохода. Преобладающими источниками дополнительного капитала являются прирост стоимости имущества за счет переоценки и прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией.

В отчетном квартале Банк не выпускал и не привлекал новые инструменты капитала.

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

Не было.

9.3. Информация о соблюдении кредитной организацией в отчетном периоде установленных нормативов

При оценке достаточности капитала Банк руководствуется Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков». Нормативы достаточности капитала

¹ Прибыль текущего года, подтвержденная аудиторской организацией (200 000 тыс. руб.) за минусом убытка предшествующих лет (906 936 тыс. руб.).

² Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала (сумма налога на прибыль, подлежащей возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков, учитываемых при расчете налога на прибыль (195 837 тыс. руб.), нематериальные активы (22 841 тыс. руб.).

контролируется ежедневно на предмет соответствия требованиям, установленным Банком России, а также для внутренних целей планирования и управления капиталом.

Нормативы достаточности капитала на отчетную дату составили:

Таблица 73

	Минимально допустимое значение, %	на 01.01.2019 %	на 01.01.2019 %
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0)	8	12.194	13.980
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4.5	10.835	11.175
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6	10.835	11.175

В течение 2018 года Банк выполнял установленные требования к достаточности капитала каждого уровня.

9.3.1. Значение надбавок к нормативам достаточности капитала

Таблица 74

Номер строки	Краткое наименование надбавки	Минимально допустимое числовое значение надбавки на отчетный год, в процентах от активов, взвешенных по риску	Фактическое числовое значение надбавки за отчетный период, в процентах от активов, взвешенных по риску
1	2	3	4
1	Поддержания достаточности капитала	1.875	1.875
2	Антициклическая	0.000	0.000
3	За системную значимость	-	-
4	Итого	X	1.875

Фактическое значение суммы всех установленных надбавок - 4,194%.

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

Таблица 75

Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, %	Требования кредитной организации к резидентам РФ и иностранных государств, тыс. руб.
РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	0.000	10 242 068
КОРОЛЕВСТВО НИДЕРЛАНДОВ	0.000	76 723
ИРЛАНДИЯ	0.000	128 267
ВЕЛИКОЕ ГЕРЦОГСТВО ЛЮКСЕМБУРГ	0.000	113 268
КОРОЛЕВСТВО БЕЛЬГИИ	0.000	101
Совокупная величина требований кредитной организации к резидентам Российской Федерации и иностранных государств		10 560 427

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 займов, выпуска долговых ценных бумаг, и осуществления инвестиций в ликвидные активы, таких как краткосрочное размещение денежных средств.

- **Прочие.**

Разбивка активов и пассивов по сегментам представлена в следующей таблице:

Таблица 76

	ИТОГО	Корпоративный блок	Розничный блок	Казначейство	Прочее
Денежные средства	418 210		418 210		0
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	453 822	217 548	236 266	8	0
Средства в кредитных организациях	258 609	131 570	127 034	4	0
Средства в кредитных организациях (до вычета резервов)	343 902		139 704	204 198	
Средства в кредитных организациях (с вычетом резервов)	8 820 994	8 442 180	151 295	151 015	76 504
Средства в кредитных организациях (РБП)	(1 117 282)	(1 036 260)	(4 140)		(76 882)
Ценные бумаги	3 716 800			3 716 732	68
Ценные бумаги (РБП)	(11 630)			(11 630)	
Отложенный налоговый актив	464 427				464 427
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 587 088				1 587 088
Прочие активы	479 142	91 219	734	4 284	382 905
Прочие активы (РБП)	(207 790)	(74 179)	(988)		(132 624)
Всего активов	14 947 683	7 508 938	814 047	4 064 604	2 301 486
Средства кредитных организаций	72 000			72 000	
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	12 117 793	6 339 312	5 778 314	167	0
Выпущенные долговые обязательства	63 824	59 946	3 878		
Отложенное налоговое обязательство	182 752				182 752
Прочие обязательства	275 461	44 470	115 993		114 997
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	18 758	18 758			
Всего обязательств	12 730 588	6 462 486	5 898 185	72 167	297 749

Ниже представлена информация доходов и расходов по сегментам на 01.01.2019г.

Таблица 77

	ИТОГО	Корпоративный блок	Розничный блок	Казначейство	Прочее
Процентные доходы	1 318 402	1 104 999	35 212	178 191	
Процентные расходы	(616 718)	(207 311)	(402 598)	(6 796)	(13)
Трансфертные доходы	2 096 698	239 523	482 334	1 031 751	343 091
Трансфертные расходы	(2 096 698)	(790 392)	(5) 101)	(1 096 447)	(158 757)
ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ (до РВПС)	701 684	346 818	63 847	106 699	184 320
Движение РВПС(С)	(272 536)	(271 025)	107	(183)	(1 436)
ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ (после РВПС)	429 148	75 793	63 955	106 516	182 884
Доходы от выданных гарантий	81 348	81 158	189		1
Чистый комиссионный доход	106 269	112 156	13 140	(425)	(18 603)
Чистые доходы от конверсионных операций	120 920	87 114	25 251	8 555	
Результат от операций с ценными бумагами	4 128			4 128	
Результат от операций с ПФИ					
Цессионные доходы/расходы (ссуды)	242 532	242 532			
Прочие доходы / расходы	33 719	11 312	(1 359)	(73 276)	97 042
ОПЕРАЦИОННЫЙ РЕЗУЛЬТАТ	1 018 064	610 065	101 177	45 497	261 325
Расходы на содержание персонала	(496 709)				(496 709)
Административно-хозяйственные расходы	(242 542)				(242 542)
НЕОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(739 251)				(739 251)
ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ (до налога)	278 813	610 065	101 177	45 497	(477 926)
Налог на прибыль	(22 553)				(22 553)
Отложенный налог на прибыль	(23 816)				(23 816)
ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ (после налога)	232 444	610 065	101 177	45 497	(524 296)

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 78

№ строки	Наименование	На 01.01.2019			На 01.01.2018		
		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	-	1 043	225	-	744	570
1.1.	Резервы на возможные потери	-	8	15	-	14	139
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:	4 741	14 826	19 657	4 179	13 621	165 949
3.1.	Привлеченные вклады и депозиты, в том числе:	-	14 826	11 872	-	13 621	6 565
3.1.1.	Полученные субординированные кредиты	-	-	-	-	-	-
4.	Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-
5.	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	-	-	-	200 000	-	-
	Внебалансовые обязательства, тыс. руб.						
6.	Выданные гарантии и поручительства и иные безотзывные обязательства	-	6 623	2 728	-	3 937	142 443
6.1.	Резервы на возможные потери	-	191	482	-	118	30 175

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

Таблица 79

№ строк и	Наименование	На 01.01.2019			На 01.01.2018		
		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:	-	130	14 406	-	80	34 474
1.1.	Процентные доходы по ссудам, предоставленным некредитным организациям	-	130	14 406	-	80	34 474
1.2.	Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
2.	Процентные расходы, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-
2.1	Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов – некредитных организаций	-	-	-	-	-	-
2.2	Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	-	-	-	-	-	-
	Чистые процентные доходы (расходы) (стр.1 – стр.2)	-	130	14 406	-	80	34 474
3.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	955	2 876	-	1 024	2 883
4.	Доходы от участия в капитале юридических лиц	-	-	-	-	-	-
5.	Комиссионные доходы	27	-	2 180	61	-	3 632
6.	Комиссионные расходы	-	-	-	-	-	-
	Чистые комиссионные доходы (расходы) (стр.5 – стр.6)	27	-	2 180	61	-	3 632
7.	Другие доходы	-	6 975	5 745	-	6 598	167 381
8.	Другие расходы	-	-	-	-	-	-
	Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами (стр.1 - стр.2 + стр.3 + стр.4 + стр.5 – стр.6 + стр.7 – стр.8)	27	8 060	25 207	61	7 702	208 370

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 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 июня 2014 г. № 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 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 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 01.01.2019:

- члены исполнительных органов – 9 человек;
- иные работники, осуществляющие функции принятия рисков – 16 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, 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)».

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, не 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 отчетном периоде расчеты нефиксированной части оплаты труда не производились.

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

В отчетном периоде расчеты нефиксированной части оплаты труда не производились.

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

В отчетном периоде расчеты нефиксированной части оплаты труда не производились.

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 80

Номер	Наименование	Количество сотрудников	Сумма (тыс. руб.)
1	Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда	-	-
2	Количество и общий размер выплаченных гарантированных премий, количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу	-	-
3	Количество и общий размер выходных пособий, в т. ч.:	2	885
	Выходное пособие по соглашению сторон	2	885
	Выходное пособие по сокращению	-	-
4	Общий размер отсроченных вознаграждений с указанием форм таких выплат (денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы)	-	-
5	Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялась отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка	-	-
6	Общий размер выплат в отчетном году по видам выплат (фиксированная и нефиксированная части, отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения, формы выплат, включая выплаты денежными средствами, акциями или финансовыми инструментами и иными способами), в т. ч.:	40	85 748
	Фиксированная часть	40	69 301
	Стимулирующие выплаты (премии)	25	16 447
	Нефиксированная часть	-	-

7	Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и неустановленных факторов корректировки	-	-
8	Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки	-	-
9	Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки	-	-

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 разводненной прибыли 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 12,17 рублей.

Сумма прибыли, приходящейся на долю держателей обыкновенных акций, использованная в качестве числителя при расчете базовой и разводненной прибыли на акцию равна 176 792 тыс. руб.

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

Руководством Банка принято решение о раскрытии годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности путем размещения 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 06 декабря 2017 г. №4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Председатель Правления

А.Б. Гильц

Главный бухгалтер

Е.В. Антоненко



«28» марта 2019 г.