

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ
БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АО «СЕВАСТОПОЛЬСКИЙ МОРСКОЙ БАНК»**

за 2017 год

Оглавление

1.	Введение.....	4
2.	Общая информация о Банке.....	4
2.1.	Данные о государственной регистрации.....	4
2.2.	Списочная численность персонала.....	6
2.3.	Органы управления Банка.....	7
2.4.	Уставный капитал.....	11
2.5.	Акционеры и их доля в капитале Банка.....	15
2.6.	Информация о банковской группе.....	16
2.7.	Информация об участии Банка в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.....	17
2.8.	Информация о рейтингах международных и российских агентств.....	17
3.	Краткая характеристика деятельности Банка.....	17
3.1.	Характер операций и основных направлений деятельности Банка.....	17
3.2.	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности кредитной организации.....	18
3.3.	Принятые в отчетном периоде по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли.....	22
4.	Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка.....	22
4.1.	Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.....	23
4.2.	Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации.....	37
4.3.	Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.....	37
4.4.	Инвентаризация статей баланса, основных средств, материальных запасов и нематериальных активов, не введенных (не переданных) в эксплуатацию.....	38
4.5.	Сведения о корректирующих / некорректирующих событиях после отчетной даты.....	38
4.6.	Информация об изменениях в Учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год.....	39
4.7.	Характер и величина существенной ошибки по каждой статье отчетности за каждый предшествующий период.....	39
5.	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.....	39
5.1.	Денежные средства и их эквиваленты.....	39
5.2.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	40
5.3.	Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности.....	40
5.4.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	44
5.5.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.....	45
5.6.	Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности.....	45
5.7.	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.....	47
5.8.	Прочие активы.....	48
5.9.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации.....	49
5.10.	Средства кредитных организаций.....	49
5.11.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	49
5.12.	Выпущенные долговые обязательства.....	50
5.13.	Прочие обязательства.....	50
5.14.	Уставный капитал Банка.....	51
6.	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.....	51
6.1.	Процентные доходы и процентные расходы.....	51
6.2.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой.....	51
6.3.	Коммиссионные доходы и расходы.....	51
6.4.	Прочие операционные доходы.....	52
6.5.	Прочие операционные расходы.....	52
6.6.	Возмещение (расход) по налогам.....	53
6.7.	Изменения резервов на возможные потери.....	53
6.8.	Прибыль от прекращенной деятельности.....	53

7.	Информация о структуре собственных средств (капитала), отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам	53
7.1.	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов.....	54
7.2.	Управление капиталом.....	56
7.3.	Структура капитала	57
8.	Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности	59
8.1.	Информация об обязательных нормативах	59
8.2.	Информация о показателе финансового рычага	59
9.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.....	61
9.1.	Денежные средства и их эквиваленты	61
9.2.	Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон	62
10.	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.....	62
10.1.	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля.....	62
10.2.	Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация, и об источниках их возникновения. 63	63
10.3.	Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками.....	64
10.4.	Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом	69
10.5.	Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки.....	71
10.6.	Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам	77
10.7.	Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков	80
10.8.	Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации	85
10.9.	Значимые риски.....	89
	Кредитный риск.....	89
	Рыночный риск	105
	Фондовый риск	107
	Процентный риск	107
	Операционный риск.....	108
	Риск инвестиций в долговые инструменты	109
	Риск инвестиций в долевые ценные бумаги	109
	Валютный риск	109
	Процентный риск банковского портфеля	114
	Риск изменения цены активов и пассивов	114
	Риск изменения кривой доходности	114
	Базисный риск	114
	Опционный риск	115
	Риск ликвидности.....	119
	Правовой риск	129
	Стратегический риск	130
	Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	131
	Страновой риск.....	132
11.	Сделки по уступке прав требований	132
12.	Операции со связанными сторонами.....	132
13.	Информация о списочной численности и вознаграждениях управленческого персонала.....	134
14.	Система внутреннего контроля банка	145
15.	Корпоративное управление	149
16.	Экологические и социальные аспекты деятельности банка	150
17.	Дата и наименование органа, утвердившего годовую отчетность к выпуску	151

1. Введение

Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «Севастопольский Морской банк» (далее - Банк) за 2017 год по российским стандартам бухгалтерского учета (далее - РСБУ) и составлена в соответствии с требованиями Указаний Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О форме, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», от 06 декабря 2017 г., № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и от 24 ноября 2016 года № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее - Указание № 4212-У).

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – годовая отчетность) представлена в тысячах российских рублей (далее – тыс. руб.). Отчетным периодом является 2017 календарный год – с 1 января по 31 декабря включительно.

В годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «Севастопольский Морской банк» все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

В состав годовой отчетности включены:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»;
- Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах;
- 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (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 годовой отчетности

Полный состав годовой отчетности Банка (включая Пояснительную информацию) размещается на сайте Банка в сети интернет (www.morskoybank.com).

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности сформирована в соответствии с нормативным актом Банка России о раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности.

В соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 года №208-ФЗ «Об акционерных обществах» (далее - Федеральный закон № 208-ФЗ) утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности входит в компетенцию Общего собрания акционеров Банка. На дату подписания настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности дата Общего собрания акционеров Банка не была утверждена.

2. Общая информация о Банке

2.1. Данные о государственной регистрации

Полное (фирменное) наименование Банка	Акционерное общество «Севастопольский Морской банк»
Краткое наименование Банка	АО «Севастопольский Морской банк»
Местонахождения (юридический адрес)	г. Севастополь, ул. Брестская, 18а
Адрес	г. Севастополь, ул. Брестская, 18а
ИНН/КПП	9203001743/920301001
Регистрационный №	3528
Номер контактного телефона	+7 8692 539053
Номер факса	+7 8692 539053
Адрес электронной почты	kadr@morskoybank.com
Филиалы, представительства,	• Представительство АО «Севастопольский Морской банк» в г. Москва (г.

<p>внутренние структурные подразделения (наименования, адреса)</p>	<p>Москва, ул. Новорязанская, дом 28, строение 1, офис 209</p> <ul style="list-style-type: none"> Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Севастополе №1 (г. Севастополь, ул. Генерала Петрова, д. 1) Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Севастополе №2 (г. Севастополь, пл. Восставших, д. 8) Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Севастополе №3 (г. Севастополь, пр. Генерала Острякова, д. 64) Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Севастополе №4 (г. Севастополь, шоссе Камышовое, д. 2-Г) Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Севастополе №5 (г. Севастополь, пр. Гагарина, д. 10) Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Севастополе №6 (г. Севастополь, с. Орлиное, ул. Тюкова, д. 42) Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Севастополе №8 (г. Севастополь, ул. Челюскинцев, д. 36) Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Севастополе №9 (г. Севастополь, г. Балаклава, ул. Новикова, д.12) Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Севастополе №10 (г. Севастополь, пр. Героев Сталинграда, д.24-А) Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Севастополе №11 (г. Севастополь, пр. Октябрьской революции, д. 57) Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Севастополе №12 (г. Севастополь, пр. Победы, д. 22) Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Севастополе №13 (г. Севастополь, ул. Шевченко, д.13) Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Севастополе №14 (г. Севастополь, ул. Одесская, д.4) Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Центральное отделение в г. Керчи (г. Керчь, ул. Свердлова, д. 26) Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Керчи №1 (г. Керчь, ул. Советская, д. 32) Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Керчи №2 (г. Керчь, ул. Орджоникидзе, д. 36/11) Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Керчи №3 (г. Керчь, ул. Войкова, д. 23/35) Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Красноперекопске №1 (г. Красноперекопск, ул. Ломоносова, 3/3) Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Красноперекопске №2 (г. Красноперекопск, ул. Проектная, 1) Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Евпатории №1 (г. Евпатория, ул. Интернациональная, д. 102) Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Евпатории №2 (г. Евпатория, пр. Ленина, д. 51/50) Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Феодосии №1 (г. Феодосия, ул. Галерейная, д. 11-А) Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Симферополе №1 (г. Симферополь, пр. Кирова 56/ул.Набережной им.60 лет СССР, д. 37) Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Симферополе №2 (г. Симферополь, ул. Карла Маркса, д. 40) Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Симферополе №3 (г. Симферополь, пр. Победы, д. 38/ул. Островского, д.1) Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Симферополе №4 (г. Симферополь, ул. Севастопольская, д.4) Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Симферополе №5 (г. Симферополь, ул. Гагарина, д.14) Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Симферополе №6 (г. Симферополь, ул. А. Невского, д.7) Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Симферополе №7 (г. Симферополь, ул. Балаклавская, д.53) Операционная касса вне кассового узла АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Симферополь №8 (г. Симферополь, ул. Киевская, д.187, строение В) Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Алуште №1 (г. Алушта, ул. Пионерская, д. 1-Б) Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Бахчисарае №1 (г. Бахчисарай, ул. Фрунзе, д. 46) Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Ялте №1 (г. Ялта, ул. Свердлова, д. 13/2) Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Саки №1 (г. Саки, ул. Кузнецова, д. 5/16, помещение 1)
--	--

В отчетном периоде местонахождение и адрес Банка не менялось, изменились адреса двух структурных подразделений: Отделение в г. Симферополе №3 и Отделение в г. Саки №1. Были открыты новые ВСП, а именно:

Операционный офис	Адрес местонахождения	Дата открытия операционного офиса
1	2	3
Отделение в г. Севастополе №7	г. Севастополь, пос. Сахарная Головка, ул. Тимирязева, д.13	26.01.2017
Отделение в г. Севастополь № 10	г. Севастополь, ул. Героев Сталинграда, д. 24а	20.02.2017
Отделение в г. Симферополе № 5	г. Симферополь, ул. Гагарина, д.14	10.02.2017
Отделение в г. Симферополе № 6	г. Симферополь, ул. Невского, д.7	15.02.2017
Отделение в г. Симферополе № 7	г. Симферополь, ул. Балаклавская, д.53	28.02.2017
Отделение в г. Севастополь № 11	г. Севастополь, пр. Октябрьской Революции, д. 57	03.03.2017
Отделение в г. Севастополь № 12	г. Севастополь, пр. Победы, д. 22	07.03.2017
Отделение в г. Судак № 1	г.Судак, ул.Ленина,д.40	07.04.2017
Отделение в г. Севастополь № 13	г. Севастополь, ул. Т.Шевченко, д. 13	19.05.2017
Отделение в г. Симферополе № 8	г.Симферополь, ул.Киевская,д.187, строение В	01.06.2017
Отделение в г. Севастополь № 14	Г. Севастополь, ул. Одесская, д. 4	20.09.2017

2.2. Списочная численность персонала

Списочная численность и структура персонала Банка по состоянию на 01.01.2018 года и 01.01.2017 года представлена ниже:

Подразделение	01.01.2017		01.01.2018	
	Кол-во человек	Доля, %	Кол-во человек	Доля, %
Головной офис	140	47,46	167	44,06
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Севастополе №1	8	2,71	7	1,85
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Севастополе №2	9	3,05	10	2,64
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Севастополе №3	2	0,68	2	0,53
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Севастополе №4	2	0,68	4	1,06
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Севастополе №5	8	2,71	10	2,64
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Севастополе №6	4	1,36	3	0,79
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Севастополе №7	0	0,00	3	0,79
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Севастополе №8	7	2,37	6	1,58
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Севастополе №9	4	1,36	4	1,06
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Севастополе №10	0	0,00	7	1,85
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Севастополе №11	0	0,00	6	1,58
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Севастополе №12	0	0,00	5	1,32
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Севастополе №13	0	0,00	6	1,58
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Севастополе №14	0	0,00	7	1,85
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Центральное отделение в г. Керчи	11	3,73	11	2,90
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Керчи №1	6	2,03	6	1,58
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Керчи №2	6	2,03	6	1,58

Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Керчи №3	5	1,69	5	1,32
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Краснопереконске №1	5	1,69	6	1,58
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Краснопереконске №2	3	1,02	3	0,79
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Евпатории №1	10	3,39	8	2,11
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Евпатории №2	7	2,37	7	1,85
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Феодосии №1	9	3,05	8	2,11
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Симферополе №1	6	2,03	7	1,85
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Симферополе №2	12	4,07	10	2,64
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Симферополе №3	5	1,69	6	1,58
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Симферополе №4	7	2,37	7	1,85
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Симферополе №5	0	0,00	4	1,06
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Симферополе №6	0	0,00	6	1,58
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Симферополе №7	0	0,00	4	1,06
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Симферополе №8	0	0,00	2	0,53
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Алуште №1	5	1,69	6	1,58
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Бахчисарае №1	4	1,36	4	1,06
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Ялте №1	5	1,69	5	1,32
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Судак №1		0,00	5	1,32
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Саки №1	5	1,69	6	1,58
Списочная численность персонала Банка	295	100	379	100
Основной управленческий персонал Банка	6	2,03	6	1,58
Сотрудники Банка, принимающие риски	31	10,51	43	11,35

2.3. Органы управления Банка

Основной управленческий персонал Банка включает членов Совета директоров и Правления Банка.

Совет директоров по состоянию на 01.01.2018 года (избран на годовом общем собрании акционеров, протокол № 53 от 28 апреля 2017 года):

ФИО	Должность
Спиридонова Ольга Юрьевна	Председатель Совета директоров
Анненков Александр Васильевич	Член Совета директоров
Гирчак Андрей Владимирович	Член Совета директоров
Костюшина Елена Александровна	Член Совета директоров
Мережко Светлана Владимировна	Член Совета директоров

Совет директоров по состоянию на 01.01.2017 года (избран на годовом общем собрании акционеров, протокол № 52 от 29.04.2016 года):

ФИО	Должность
Спиридонова Ольга Юрьевна	Председатель Совета директоров
Анненков Александр Васильевич	Член Совета директоров
Гирчак Андрей Владимирович	Член Совета директоров
Костюшина Елена Александровна	Член Совета директоров
Слепцова Лариса Николаевна	Член Совета директоров

Спиридонова Ольга Юрьевна — председатель Совета директоров.

Дата избрания (переизбрания) в совет директоров: 15.08.2014 г. (28.04.2017 г.).
Сведения о профессиональном образовании: Московский институт им. Е.Г. Дашковой в 1999 г. по специальности «Менеджмент и экономика». Сведения о дополнительном профессиональном образовании: Институт профессиональных бухгалтеров и аудиторов России в 2006 г. по специальности «Бухгалтерский учет и аудит», Государственный университет управления в 2012 г. по специальности «Финансовый менеджмент». Ученые степени и звания отсутствуют.

Сведения о трудовой деятельности (не менее чем за пять лет до занятия данной должности): 01.05.2008 г. – 23.04.2016 г. - ООО «АнРуссТранс», финансовый директор 27.04.2016 г. – н/в – АО «Севастопольский Морской банк», Советник экономический.

Анненков Александр Васильевич — член Совета директоров.

Дата избрания (переизбрания) в совет директоров: 15.08.2014 г. (28.04.2017 г.).
Сведения о профессиональном образовании: Харьковский институт инженеров ж/д транспорта им. С.М. Кирова в 1973 г. по специальности «Инженер путей сообщения». Сведения об ученой степени, ученом звании: Доктор технических наук, профессор (2004 г.).

Сведения о трудовой деятельности (не менее чем за пять лет до занятия данной должности):

18.01.2001 г. - н/в - ОАО «АнРуссТранс», президент компании.

Гирчак Андрей Владимирович — член Совета директоров

Дата избрания (переизбрания) в совет директоров: 22.12.2014 г. (28.04.2017 г.).
Сведения о профессиональном образовании: Одесский институт народного хозяйства в 1984 г. по специальности «Финансы и кредит». Ученые степени и звания отсутствуют.

Сведения о трудовой деятельности (не менее чем за пять лет до занятия данной должности): 04.03.2005 г.- 24.12.2012г. - Директор филиала «Крымская дирекция» АБ «Клиринговый дом» (15.10.2009 г. Акционерный банк «Клиринговый дом» переименован в Публичное акционерное общество «Банк «Клиринговый дом»);

11.03.2013 г.-11.03.2014 г. - Советник Председателя Правления ПАО «Акционерный коммерческий промышленно-инвестиционный банк» по корпоративному бизнесу в Автономной Республике Крым;

12.01.2015г. – 04.10.2016г. советник администрации ОАО «Севастопольский Морской банк»;

05.05.2015г. Открытое акционерное общество «Севастопольский Морской банк» переименовано в Акционерное общество «Севастопольский Морской банк»;

05.10.2016 г. - н/в – Председатель Правления АО «Севастопольский Морской банк».

Костюшина Елена Александровна — член Совета директоров.

Дата избрания (переизбрания) в совет директоров: 22.12.2014 г. (28.04.2017 г.).
Сведения о профессиональном образовании: Донецкий государственный университет экономики и торговли им. Т. Барановского в 2001 г. по специальности «Учет и аудит». Ученые степени и звания отсутствуют.

Сведения о трудовой деятельности (не менее чем за пять лет до занятия данной должности):

01.01.2008 г. - н/в - ООО «АНГАРАНТ», председатель Правления.

Мережко Светлана Владимировна – член Совета директоров.

Дата избрания (переизбрания) в совет директоров: 19.05.2017 г.

Сведения о профессиональном образовании: Харьковская Юридическая Академия

им. Ярослава Мудрого 2002 г. по специальности «Правоведение», квалификация – юрист.

Сведения о дополнительном профессиональном образовании: отсутствует.

Сведения об ученой степени, ученом звании: отсутствует.

Сведения о трудовой деятельности (не менее чем за пять лет до занятия данной должности):

03.05.2012 г. – 31.05.2012 г. – юрист ООО «Севастопольские транспортные системы»;

01.06.2012г. – 16.08.2012г. – заместитель директора по правовым вопросам ООО «Севастопольские транспортные системы»;

17.08.2012 г. - 19.11.2014 г. - Директор ООО «Севастопольские транспортные системы»;

20.11.2014г. – должность Директора ООО «Севастопольские транспортные системы» переименована в должность Генерального директора.

Правление Банка по состоянию на 01.01.2018 года

ФИО	Должность
Гирчак Андрей Владимирович	Председатель Правления
Абрамичев Дмитрий Леонидович	Заместитель Председателя Правления
Герасимова Татьяна Вадимовна	Заместитель Председателя Правления
Войтович Анна Борисовна	Заместитель Председателя Правления
Кадырова Лена Рафатовна	Главный бухгалтер
Гусев Олег Владиславович	Начальник управления казначейства

Правление Банка по состоянию на 01.01.2017 года

ФИО	Должность
Гирчак Андрей Владимирович	Председатель Правления
Абрамичев Дмитрий Леонидович	Заместитель Председателя Правления
Герасимова Татьяна Вадимовна	Заместитель Председателя Правления
Кадырова Лена Рафатовна	Главный бухгалтер
Гусев Олег Владиславович	Начальник управления казначейства

В течение отчетного 2017 года в составе Правления произошли следующие изменения:

С 28.02.2017 года включена в состав Правления Войтович Анна Борисовна (протокол заседания Совета директоров № 112 от 27.02.2017 г.).

Абрамичев Дмитрий Леонидович — заместитель Председателя Правления, член Правления.

Даты согласования, фактического назначения (избрания, переизбрания) на должность: согласован ЦБ РФ - 20.08.2014 г., назначен на должность - 25.08.2014 г.

Сведения о профессиональном образовании: Севастопольский приборостроительный институт в 1992 г. по специальности «радиотехника», квалификация «радиоинженер», Севастопольский национальный технический университет в 2007 г. по специальности «Экономика и предпринимательство», Севастопольский национальный технический университет в 2008 г. по специальности «Учёт и аудит». Сведения о дополнительном профессиональном образовании: Украинский институт развития фондового рынка в 2009 г. по специальности «Вопросы финансового мониторинга профессиональных участников рынка ценных бумаг». Ученые степени и звания отсутствуют.

Сведения о трудовой деятельности (не менее чем за пять лет до занятия данной должности):

03.11.2008 г. - 03.03.2010 г. - ОАО «Банк «Морской», директор инвестиционного департамента;

19.10.2009г. ОАО Банк «Морской» сменило наименование на ПАО «Банк «Морской»;

03.03.2010 г. - н/в - заместитель председателя Правления ПАО «Банк «Морской»;

15.08.2014г. ПАО «Банк «Морской» сменило наименование на ОАО

«Севастопольский Морской банк»;

05.05. 2015г. ОАО «Севастопольский Морской банк» сменило наименование на АО «Севастопольский Морской банк».

Войтович Анна Борисовна — заместитель Председателя Правления, член Правления

Даты согласования, фактического назначения (избрания, переизбрания) на должность: согласована ЦБ РФ - 22.02.2017 г., назначена на должность - 28.02.2017 г.

Сведения о профессиональном образовании:

Севастопольский государственный технический университет, 1995г. по специальности «Учет и аудит».

Сведения о дополнительном профессиональном образовании: отсутствует.

Сведения об ученой степени, ученом звании: отсутствует.

Сведения о трудовой деятельности (не менее чем за пять лет до занятия данной должности):

10.01.2004 г.- 20.08.2012г. – главный бухгалтер Севастопольского филиала ПАО «Банк «Финансы и Кредит»;

21.08.2012г. – 16.11.2012г. – управляющий Севастопольского филиала ПАО «Банк «Финансы и Кредит»;

17.11.2012г. – 11.04.2013г. – начальник управления операционной и административной поддержки отделений в г. Севастополь Крымского регионального департамента филиала ПАО «Банк «Финансы и Кредит»;

12.06.2013г. – 05.05.2014г. – заместитель главного бухгалтера отдела бухгалтерского учета и экономической работы на срок отпуска по беременности и родам основного сотрудника Севастопольского института банковского дела Университета банковского дела Национального банка Украины (г. Киев);

07.05.2014г.- 12.01.2017г. - главный бухгалтер Севастопольского филиала АО «К2 Банк»;

19.01.2017г. – 27.02.2017г. – Советник администрации АО «Севастопольский Морской банк»;

С 28.02.2017г. по н/в – заместитель Председателя правления АО «Севастопольский Морской банк»;

Кадырова Лена Рафатовна —главный бухгалтер, член Правления.

Даты согласования, фактического назначения (избрания, переизбрания) на должность: согласован ЦБ РФ - 20.08.2014 г., назначен на должность - 25.08.2014 г.

Сведения о профессиональном образовании: Ташкентский ордена Дружбы народов институт народного хозяйства в 1989 г. по специальности «Финансы и кредит». Сведения о дополнительном профессиональном образовании: The institute of certified Financial managers: The professional financial manager diploma - 10.05.2014 г., The managerial accounting and cost accounting diploma - 30.10.2011 г. , The financial management diploma – 05.03.2011 г., International accounting standards diploma - 04.04.2009 г. Ученые степени и звания отсутствуют.

Сведения о трудовой деятельности (не менее чем за пять лет до занятия данной должности):

20.05.2004 г. - н/в - главный бухгалтер АБ «Морской»;

16.06.2007г. АБ «Морской» преобразован в ОАО Банк «Морской»;

19.10.2009г. ОАО Банк «Морской» сменило наименование на ПАО «Банк «Морской»;

15.08.2014г. ПАО «Банк «Морской» сменило наименование на ОАО «Севастопольский Морской банк»;

05.05.2015г. ОАО «Севастопольский Морской банк» сменило наименование на АО «Севастопольский Морской банк».

Гусев Олег Владиславович — начальник управления казначейства, член Правления.

Даты согласования, фактического назначения (избрания, переизбрания) на должность: согласован ЦБ РФ - 20.08.2014 г., назначен на должность - 25.08.2014 г.

Сведения о профессиональном образовании: Севастопольский Государственный технический университет в 2000 г. по специальности «Финансы». Сведения о дополнительном профессиональном образовании: Бизнес-школа VISA, Москва. Обязательная сертификация в системе VISA. Ученые степени и звания отсутствуют.

Сведения о трудовой деятельности (не менее чем за пять лет до занятия данной должности):

01.07.2010 г. - н/в - начальник управления казначейства ПАО «Банк «Морской»;

15.08.2014г. ПАО «Банк «Морской» сменило наименование на ОАО «Севастопольский Морской банк»;

05.05.2015г. ОАО «Севастопольский Морской банк» сменило наименование на АО «Севастопольский Морской банк».

Герасимова Татьяна Вадимовна — заместитель Председателя Правления, член Правления.

Даты согласования, фактического назначения (избрания, переизбрания) на должность: согласована ЦБ РФ - 17.10.2016 г., назначена на должность - 20.10.2016 г.

Сведения о профессиональном образовании: Восточноукраинский университет им. В.Даля, 2009г. по специальности «Экономика предприятия». Ученые степени и звания отсутствуют.

Сведения о трудовой деятельности (не менее чем за пять лет до занятия данной должности):

16.04.2008 г.- 11.01.2012г. - кассир отделения ПАО Банк «Морской» в г. Евпатория №1;

11.01.2012г. – 01.06.2012г. – ведущий экономист отделения ПАО Банк «Морской» в г. Евпатория №1;

01.06.2012г. – 16.09.2014г. – начальник отделения ПАО Банк «Морской» в г. Евпатория №1;

15.08.2014г. ПАО «Банк «Морской» сменило наименование на ОАО «Севастопольский Морской банк»;

16.09.2014г. – 19.10.2016г. – начальник управления координации региональной сети ОАО «Севастопольский Морской банк»;

05.05.2015г. ОАО «Севастопольский Морской банк» сменило наименование на АО «Севастопольский Морской банк»;

С 20.10.2016г. по н/в – заместитель Председателя Правления АО «Севастопольский Морской банк».

2.4. Уставный капитал

По состоянию на 01.01.2018 года размер уставного капитала Банка составляет 453066 тыс. руб.

На 01.01.2018 г. уставный капитал Банка состоит из 29 192 400 штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 15,52 руб. за 1 акцию.

По итогам 2016 года дивиденды не выплачивались.

Все акции Банка являются именными. Банк размещает обыкновенные акции. Банк может размещать привилегированные акции.

Одна обыкновенная именная акция дает право на один голос при решении вопросов на Общем собрании акционеров Банка по всем вопросам его компетенции, а также право на получение дивидендов, а в случае ликвидации Банка – право на получение части его

имущества.

Банк вправе размещать дополнительно к размещенным акциям 43000000 (Сорок три миллиона) штук обыкновенных акций (объявленные акции). Номинальная стоимость каждой объявленной обыкновенной акции 15,52 рублей.

Объявленные акции предоставляют их владельцам в случае их размещения те же права, что и размещенные ранее акции Банка соответствующей категории (типа).

Совершение владельцем акций или иных эмиссионных ценных бумаг любых сделок с принадлежащими ему ценными бумагами до регистрации отчета об итогах их выпуска запрещается.

Акции, выкупленные Банком у акционеров, а также приобретенные Банком в иных случаях, предусмотренных Уставом Банка и Федеральным законом «Об акционерных обществах», за исключением акций, приобретенных Банком на основании принятого Общим собранием акционеров Банка решения об уменьшении уставного капитала Банка путем приобретения акций в целях сокращения их общего количества, поступают в распоряжение последнего. Такие акции не предоставляют права голоса, не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды. Указанные акции должны быть реализованы Банком по цене не ниже рыночной стоимости не позднее одного года с даты их приобретения Банком, в противном случае Общее собрание акционеров Банка должно принять решение об уменьшении уставного капитала Банка путем погашения данных акций.

Банк вправе конвертировать выпускаемые им эмиссионные ценные бумаги в акции порядке, установленном в соответствии с законодательством решением о выпуске таких ценных бумаг, конвертируемых в акции.

Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав. Акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка имеют право:

- 1) Участвовать в управлении делами Банка.
- 2) В случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с ее бухгалтерской и иной документацией;
- 3) Обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации;
- 4) Требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков.
- 5) Оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка.
- 6) Участвовать в Общем собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам его компетенции.
- 7) Реализовать право голоса на Общем собрании акционеров Банка лично, либо через своих полномочных представителей. Акционер вправе в любое время заменить своего представителя на Общем собрании акционеров Банка и лично принять участие в Общем собрании акционеров Банка.
- 8) Отчуждать свои акции без согласия других акционеров и Банка.
- 9) Получать дивиденды по принадлежащим им акциям.
- 10) Получить часть имущества Банка в случае его ликвидации.
- 11) Обжаловать в суд решение, принятое Общим собранием акционеров с нарушением требований действующего законодательства Российской Федерации или Устава Банка, в случае, если акционер не принимал участия в Общем собрании акционеров или голосовал против принятия такого решения и указанным решением нарушены его права и законные интересы.

12) Внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров Банка, ревизионную комиссию Банка и в счетную комиссию Банка, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа. Такие предложения должны поступить в Банк не позднее 60 (Шестидесяти) дней после окончания финансового года.

13) Требовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров Банка, если на дату предъявления требования акционер (акционеры) являются владельцами не менее чем 10 (Десяти) процентов голосующих акций Банка.

14) Требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом. Право требовать выкупа акций имеют акционеры - владельцы голосующих акций Банка, имеющие право участвовать в Общем собрании акционеров Банка, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым может повлечь право требовать выкупа акций.

15) Акционеры имеют преимущественное право на приобретение дополнительно выпускаемых акций Банка в порядке, определенном Главой 7 настоящего Устава.

Акционеры Банка могут иметь и другие права, предусмотренные законодательством Российской Федерации или Уставом Банка.

Акционеры обязаны:

1) Участвовать в образовании имущества Банка в необходимом размере в порядке, способом и в сроки, которые предусмотрены действующим законодательством РФ или Уставом Банка;

2) Исполнять принятые на себя обязательства по отношению к Банку в соответствии с Уставом Банка и действующим законодательством Российской Федерации.

3) Не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка.

4) Выполнять требования Устава Банка и решения Общего собрания акционеров Банка.

5) участвовать в принятии корпоративных решений, без которых Банк не может продолжать свою деятельность в соответствии с законом, если их участие необходимо для принятия таких решений;

6) не совершать действия, заведомо направленные на причинение вреда Банку;

7) не совершать действия (бездействие), которые существенно затрудняют или делают невозможным достижение целей, ради которых создан Банк.

Акционеры Банка могут нести и другие обязанности, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

Банк вправе осуществлять размещение дополнительных акций и иных эмиссионных ценных бумаг посредством подписки и конвертации. В случае увеличения уставного капитала Банка за счет его имущества, Банк должен осуществить размещение дополнительных акций посредством распределения их среди акционеров, пропорционально количеству принадлежащих им акций.

Банк вправе проводить размещение акций посредством закрытой подписки.

Акционеры общества пользуются преимущественным правом приобретения акций, продаваемых другими акционерами этого общества, по цене предложения третьему лицу пропорционально количеству акций, принадлежащих каждому из них, если уставом общества не предусмотрен иной порядок осуществления данного права.

Акционер общества, намеренный продать свои акции третьему лицу, обязан письменно известить об этом остальных акционеров общества и само общество с указанием цены и других условий продажи акций. Извещение акционеров общества осуществляется через общество. Если иное не предусмотрено уставом общества, извещение акционеров общества осуществляется за счет акционера, намеренного продать свои акции.

В случае, если акционеры общества и (или) общество не воспользуются преимущественным правом приобретения всех акций, предлагаемых для продажи, в течение двух месяцев со дня такого извещения, акции могут быть проданы третьему лицу по цене и на условиях, которые сообщены обществу и его акционерам. Срок осуществления преимущественного права, предусмотренный уставом общества, должен быть не менее 10 дней со дня извещения акционером, намеренным продать свои акции третьему лицу, остальных акционеров и общества. Срок осуществления преимущественного права прекращается, если до его истечения от всех акционеров общества получены письменные заявления об использовании или отказе от использования преимущественного права.

Акционеры Банка, голосовавшие против или не принимавшие участие в голосовании по вопросу о размещении посредством закрытой подписки акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, имеют преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, размещаемых посредством закрытой подписки, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа). Указанное право не распространяется на размещение акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляемое посредством закрытой подписки только среди акционеров, если при этом акционеры имеют возможность приобрести целое число размещаемых акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, пропорционально количеству принадлежащих им акций соответствующей категории (типа).

Если Общим собранием акционеров Банка принимается решение, являющееся основанием для размещения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, список лиц, имеющих преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, составляется на основании данных реестра акционеров на дату составления списка лиц, имеющих право на участие в таком Общем собрании акционеров Банка.

Преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляется в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации. Лица, имеющие преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, должны быть уведомлены о возможности осуществления ими предусмотренного законодательством Российской Федерации и Уставом Банка преимущественного права в порядке, предусмотренном Уставом Банка для сообщения о проведении Общего собрания акционеров Банка.

Уведомление должно содержать сведения о количестве размещаемых акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, цене их размещения или порядке определения цены размещения (в том числе о цене их размещения или порядке определения цены размещения при осуществлении преимущественного права приобретения), порядке определения количества ценных бумаг, которое вправе приобрести каждое лицо, имеющее преимущественное право их приобретения, порядке, в котором заявления таких лиц о приобретении акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции должны быть поданы в Банк, и сроке, в течение которого такие заявления должны поступить в Банк (срок действия преимущественного права).

Срок действия преимущественного права не может быть менее 45 (Сорока пяти) дней с момента направления (вручения) или опубликования уведомления, если иной срок не предусмотрен действующим законодательством Российской Федерации.

Если порядок определения цены размещения, установленный решением, являющимся основанием для размещения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, предусматривает определение цены размещения после окончания срока действия преимущественного права, такой срок не может быть менее 20

(Двадцати) дней с момента направления (вручения) или опубликования уведомления. В этом случае уведомление должно содержать сведения о сроке оплаты ценных бумаг, который не может быть менее 5 (Пяти) рабочих дней с момента раскрытия информации о цене размещения.

Лицо, имеющее преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, вправе полностью или частично осуществить свое преимущественное право путем подачи в Банк письменного заявления о приобретении акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции. Заявление должно содержать имя (наименование) подавшего лица, указание места его жительства (места нахождения) и количества приобретаемых им ценных бумаг.

К заявлению о приобретении акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, должен быть приложен документ об их оплате, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

Если решение, являющееся основанием для размещения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, предусматривает их оплату неденежными средствами, лица, осуществляющие преимущественное право приобретения таких ценных бумаг, вправе по своему усмотрению оплатить их денежными средствами.

Банк не вправе до окончания срока действия преимущественного права размещать дополнительные акции и эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции, лицам, не имеющим преимущественного права их приобретения.

Дополнительные акции и иные эмиссионные ценные бумаги Банка, размещаемые путем подписки, размещаются при условии их полной оплаты.

Размещение Банком облигаций, конвертируемых в акции и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, должно осуществляться по решению общего собрания акционеров Банка.

Сделки по передаче прав на акции осуществляются в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации как непосредственно между Банком и акционером, новым и бывшим акционерами, так и при участии профессиональных участников рынка ценных бумаг.

2.5. Акционеры и их доля в капитале Банка

По состоянию на 01.01.2018 года и 01.01.2017 года Банк имеет следующую структуру акционеров:

Наименование акционера / ФИО акционера	01.01.2018		01.01.2017	
	Количество обыкновенных акций	Удельный вес в уставном капитале, %	Количество обыкновенных акций	Удельный вес в уставном капитале, %
Бородин Сергей Викторович	14 986	0,051335	14 986	0,051335
Колесниченко Вадим Васильевич	89 230	0,305662	89 230	0,305662
Колесниченко Валентина Сергеевна	10	0,000034	10	0,000034
Сокольский Валерий Николаевич	5	0,000017	5	0,000017
Девярых Наталья Владимировна	5	0,000017	5	0,000017
МТПП "ПРОСВИТА"	720	0,002466	720	0,002466
ЧП "ВЛАД"	688	0,002357	688	0,002357
ООО НПП "ТАВРИКС"	60	0,000206	60	0,000206
ЗАО "СИЛБЕТ - АГРО"	40	0,000137	40	0,000137
ПКРХ "Луч"	29 651	0,101571	29 651	0,101571
Гаёва Наталья Викторовна	3 610	0,012366	3 610	0,012366
ООО ПКЦ "АЛЬКОР ЛТД"	1 100	0,003768	1 100	0,003768
ТОВ "Эскаорт"	2 917 600	9,994382	2 917 600	9,994382
ТОВ "Ягуар"	2 918 075	9,996009	2 918 075	9,996009
ТОВ "Технекс"	2 918 391	9,997092	2 918 391	9,997092
ТОВ "Одеон"	2 918 675	9,998065	2 918 675	9,998065
ТОВ "Ювикс"	2 917 100	9,992669	2 917 100	9,992669
ТОВ "Янкон"	905 100	3,100465	905 100	3,100465

ТОВ "Термикс"	2 918 593	9,997784	2 918 593	9,997784
ТОВ "Симком"	1 619 100	5,546307	1 619 100	5,546307
ТОВ "Империл"	2 918 726	9,998239	2 918 726	9,998239
ДП "ТИС-Крым"	321 800	1,102342	321 800	1,102342
ООО "Ангарант"	3 686 597	12,628619	3 686 597	12,628619
Анненков Александр Васильевич	2 000 000	6,851098	2 000 000	6,851098
Спиридонова Ольга Юрьевна	92 538	0,316993	92 538	0,316993
ВСЕГО	29 192 400	100	29 192 400	100

Базовая прибыль (убыток) на акцию определяется как отношение базовой прибыли (убытка) отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного года:

Показатель	2017 год	2016 год
Величина базовой прибыли (убытка) на акцию	0,16 рублей	0,14 рублей
Базовая прибыль (убыток) Банка	4707 тыс. рублей	4228 тыс. рублей
Средневзвешенное количество акций, находящихся в обращении, используемых при расчете	29 192 400 штук	29 192 400 штук

2.6. Информация о банковской группе

АО «Севастопольский Морской банк» является членом банковской группы по основаниям, изложенным в ст. 4 ФЗ от 2 декабря 1990г. N 395-I «О банках и банковской деятельности» (далее 395-I – ФЗ), а именно: банковской группой признается не являющееся юридическим лицом объединение юридических лиц, в котором одно юридическое лицо или несколько юридических лиц (далее - участники банковской группы) находятся под контролем либо значительным влиянием одной кредитной организации (головная кредитная организация банковской группы).

По состоянию на 01.01.2018 года на балансе АО «Севастопольский Морской банк» учтены:

- акции ООО «Ангарант» в сумме 76 тыс. рублей, участие Банка составляет 80,012%.
- акции АО «Санаторий «Утёс» в сумме 20 199 тыс. рублей, участие Банка составляет 26,889%.

С учетом вышеизложенного,

- банк осуществляет контроль над ООО «Ангарант» вследствие участия в размере более 50% Уставного капитала (дочернее предприятие согласно законодательству РФ);
- банк осуществляет значительное влияние на АО «Санаторий «Утёс» вследствие участия в размере более 20% Уставного капитала (зависимое предприятие согласно законодательству РФ).

Прочие предприятия, участие в которых имеет банк, не являются ни дочерними, ни зависимыми согласно законодательству РФ. Кроме этого, банк ни прямо, ни опосредованно через третьи лица не осуществляет контроль и не имеет значительного влияния в этих предприятиях.

Консолидация отчетности банковской группы не производится по следующим основаниям:

- АО «Санаторий «Утёс» - данные члена Группы не включаются в состав консолидированной финансовой отчетности, так как его деятельность не связана с обеспечением деятельности банковской группы АО «Севастопольский Морской банк» (п. 1.2 Положения ЦБРФ №462-П и п. 1.2 Положения ЦБРФ № 509-П).

- ООО «Ангарант» - данные члена Группы не включаются в состав консолидированной финансовой отчетности, так как его деятельность не связана с обеспечением деятельности банковской группы АО «Севастопольский Морской банк» (п. 1.2 Положения ЦБРФ №462-П и п. 1.2 Положения ЦБРФ № 509-П). Кроме того влияние показателей ООО «Ангарант» на показатели деятельности Группы незначительно.

Консолидированная финансовая отчетность Группы в полном составе размещается

на сайте Банка в сети интернет (www.morskoybank.com).

2.7. Информация об участии Банка в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации

Банк является участником системы страхования вкладов и внесен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 15 августа 2014 года. Банк ежеквартально осуществляет уплату страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов в соответствии с законодательством РФ.

Отчисления в фонд обязательного страхования вкладов	2017 год (тыс. руб.)	2016 год (тыс. руб.)
	73 791	34 435

По состоянию на 01.01.2018 года общая сумма денежных средств, перечисленных Банком в Государственную корпорацию Агентство по страхованию вкладов составляет 119 242 тыс. руб.

2.8. Информация о рейтингах международных и российских агентств

По состоянию на 01.01.2018 года рейтинги международными и российскими рейтинговыми агентствами Банку не установлены.

3. Краткая характеристика деятельности Банка

3.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Банк осуществляют свою деятельность в соответствии с:

- лицензией № 3528, выданной ЦБ РФ от 13 апреля 2015 года, на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте юридических лиц;
- лицензией № 3528, выданной ЦБ РФ от 13 апреля 2015 года, на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте;
- лицензией № 3528, выданной ЦБ РФ от 13 апреля 2015 года, на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

Банк также имеет Лицензию ФСБ РФ на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнению работ, оказанию услуг в области шифрования информации, техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) ЛСЗ № 0010415 рег. № 11 от 08 сентября 2015 года.

Банк является региональным банком, осуществляющим все традиционные виды банковских операций и сделок:

- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
- привлечение денежных средств юридических и физических лиц в депозиты;
- размещение денежных средств в кредиты юридических и физических лиц;
- переводы физических лиц без открытия банковских счетов;
- Валюто - обменные операции;

- выдача банковских гарантий;
 - операции на межбанковском рынке, включая привлечение и размещение межбанковских кредитов;
 - операции с ценными бумагами;
 - иные банковские операции и другие сделки, не запрещенные законодательством.
- Основными направлениями деятельности Банка являются:
- розничное банковское обслуживание, включающее, в том числе, привлечение средств физических лиц, кредитование, расчетно-кассовое обслуживание частных клиентов и валютно-обменные операции.
 - корпоративное банковское обслуживание (включая индивидуальных предпринимателей), среди основных направлений которого необходимо выделить кредитование, выдачу гарантий, расчетно-кассовое обслуживание, привлечение средств юридических лиц и конверсионные операции.
 - казначейские операции, включающие, в том числе, размещение и привлечение межбанковских кредитов, открытие корреспондентских счетов типа «Лоро» и «Ностро», осуществление сделок с иностранной валютой.

3.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности кредитной организации

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице ниже:

Показатели	(тыс. руб.)	
	2018	2017
Балансовая стоимость активов	5 326 684	5 476 507
Портфель ценных бумаг	49 139	44 169
Чистая ссудная задолженность	2 820 136	3 342 418
Привлеченные средства	4 963 430	5 114 986
Собственные средства	288 803	284 098
Прибыль / убыток после налогообложения	4707	4 228

Основными факторами, повлиявшими на развитие бизнеса Банка в 2017 году, стали общие для всей российской банковской системы проблемы и тенденции:

- высокая волатильность на валютно-финансовых рынках;
- снижение инфляции до целевого значения 4% уже к середине 2017 года;
- снижение ключевой ставки Банка России, а также процентных ставок по размещаемым и привлекаемым кредитными организациями ресурсам.

Регионом присутствия АО «Севастопольский Морской банк» являются Республика Крым и город федерального значения Севастополь. Деятельность и направления развития Банка невозможно рассматривать в отрыве от экономических и правовых условий в регионе.

Основные направления и параметры социально-экономического развития региона утверждены Законом города Севастополя от 21 июля 2017 № 357-ЗС «Об утверждении Стратегии социально-экономического развития города Севастополя до 2030 года» и Законом Республики Крым от 9 января 2017 года № 352-ЗРК/2017 «О стратегии социально-экономического развития Республики Крым до 2030 года».

Отраслями специализации республики Крым являются санаторно-курортный и туристский комплекс, сельское хозяйство, производство пищевых продуктов, виноделие, рыболовство, производство товаров неорганической химии (соли, соды, диоксида титана), судостроение и судоремонт.

В Стратегии социально-экономического развития Республики Крым отмечены, в частности, следующие цели и направления развития:

- полноценная экономическая интеграция Республики Крым в состав Российской Федерации за счет вхождения в регион крупных субъектов российской экономики;
- развитие приоритетных отраслей экономики;

- сохранение и совершенствование режима СЭЗ;
 - углубление сотрудничества Республики Крым с другими субъектами Российской Федерации, а так же странами Евразийского экономического союза, Шанхайской организации сотрудничества, Содружества независимых государств;
 - освоение рынков товаров и услуг, спрос на которые сохраняется в условиях экономического спада и снижения доходов населения, в том числе развитие бюджетных предложения в сфере туризма и рекреации;
 - повышение эффективности действующих предприятий и организаций;
 - приоритетная поддержка высокотехнологичных проектов, содействие распространению и применению инновационных технологий;
 - создание фондов по поддержке малого и среднего бизнеса.
- Основными стратегическими целями развития города Севастополя являются:
- создание высокоэффективной экономики, ориентированной на производство продукции и услуг с высокой добавленной стоимостью;
 - становление города как делового центра, центра туризма, образования, культуры и досуга;
 - формирование комфортной городской среды для жителей и гостей.

Реализация Стратегии позволит повысить ВРП и промышленного производства, доступности жилья, повысить уровень услуг здравоохранения и образования.

В ближайшей перспективе планируется, в частности:

- инвестировать в судостроение и судоремонт 7 млрд. рублей;
 - модернизировать предприятия высокотехнологичного машиностроения;
 - в течение 3-х лет будут созданы 3000 новых мест в детских садах;
 - на базе Севастопольского госуниверситета создадут центр генерации знаний в сфере морских, военных и аграрных технологий, интеллектуальной электроэнергетики.
- Суммарные инвестиции в формирование научно-образовательной системы города превысят 8 млрд. рублей;
- будут построены новые и модернизированы уже существующие объекты здравоохранения и т. п.

Допущение о непрерывности деятельности. Банк предполагает осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерение или необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных для себя условиях. Таким образом, у Банка отсутствует информация о прекращении применения им основополагающего принципа «непрерывность деятельности».

На деятельность банка в регионе оказывает, кроме прочего, влияние тот факт, что АО «Севастопольский Морской банк», как Банк, зарегистрированный на территории Республики Крым, находится в списке индивидуальных блокирующих санкций США. Блокирующие санкции SDN (Specially Designated Nationals) – применяются в отношении конкретных физических и юридических лиц, а также объединений и организаций, с которыми запрещается сотрудничество и совершение операций с каким-либо имуществом или правом на имущество. Отличительной особенностью блокирующих санкций является то, что всё имущество и имущественные права лиц, попавших в список SDN, считаются заблокированными и не могут быть использованы. А с участниками такого списка запрещается совершение любых сделок, ни прямо, ни косвенно, таким образом, контрагенты банка так же рискуют попасть под санкции.

Влияние данного фактора сказывается, в частности, при работе на рынке межбанковского кредитования и при заключении корреспондентских отношений с банками-резидентами.

Кроме того следует отметить тот факт, что в балансе Банка имеются неработающие активы в виде кредитов, выданных до присоединения Республики Крым и Севастополя к Российской Федерации клиентам на материковой части Украины, а так же заемщикам зарегистрированным на территории Республики Крым, финансовое положение

и(или) качество обслуживания долга и(или) качество обеспечения по ссудам которых ухудшилось вследствие чрезвычайной ситуации. В настоящее время данные кредиты отнесены к категории проблемных активов, по ним прекращено начисление процентных доходов и производится доформирование резервов.

Объем такой задолженности по состоянию на 01.01.2018 года составляет 661 327 тыс. рублей, включая накопленные проценты, сформированные резервы составляют 79 657 тыс. рублей. Проведение Банком мероприятий по взысканию данной задолженности в Украине было и остается на сегодняшний день крайне затруднительным, поскольку Банк и его акционеры включены украинскими властями в санкционные списки. Также, в результате включения банка в санкционные списки США и Евросоюза, Банк был лишен возможности проводить международные расчеты, исключен из участников платежной системы VISA и международных систем расчетов (SWIFT). Таким образом, решение вопроса погашения проблемной задолженности перешло во внешнеполитическую плоскость и в результате Банк оказался ограничен в финансовых инструментах и потерял значительную долю доходов.

Тем не менее, в сентябре 2015 года в целях оптимизации управления проблемными кредитами, выданными в «украинский» период деятельности, Банк добровольно принял на себя обязательства поэтапного формирования резервов под данную ссудную задолженность в рамках Плана самооздоровления на период с октября 2015 по июль 2017 года включительно. В течение срока действия Плана Банк выполнял все взятые на себя обязательства, сумма резервов, сформированных из прибыли в соответствии с Планом, составила на 01.08.2017 года 187 763,61 тыс. рублей.

По состоянию на 01.01.2018 сумма сформированных резервов по портфелю «украинских кредитов» составляет 254, 6 млн. рублей.

Всего с августа 2014 года за счет сформированных резервов и путем взыскания задолженности Банку удалось снизить показатель проблемных активов более чем на 400 млн. рублей.

Наличие в балансе неработающих «украинских» активов, которые на момент вхождения Крыма и г. Севастополь в состав Российской Федерации были обеспечены качественными залогами и своевременно обслуживались заемщиками послужило причиной того, что Банк отнесен АСВ к банкам, уплачивающим повышенную дополнительную ставку вноса.

На протяжении 2016-2017 г.г. Банк обращался в Правительство Российской Федерации, в Министерство Финансов Российской Федерации, в Центральный Банк Российской Федерации, в Агентство по страхованию вкладов с просьбой принять во внимание нестандартную ситуацию, сложившуюся после вхождения Крыма и г.Севастополя в состав Российской Федерации и рассмотреть возможность выведения группы «украинских» активов из общего объема кредитного портфеля, разрешить рассрочку для формирования резервов, включить в список компаний, пострадавших от санкций.

Банк в отчетном году получил чистую прибыль в размере 4 707 тыс. руб. Основными источниками доходов процентные доходы и доходы от валютно-обменных операций.

По итогам отчетного периода активы Банка уменьшились на 2,74 %. Величина чистой ссудной задолженности снизилась на 15,63 %. Объем привлеченных средств уменьшился на 2,96 %.

В структуре активов наибольшую долю занимает ссудная задолженность юридических лиц.

В структуре пассивов наибольшую долю занимают средства физически лиц. Объем таких средств в отчетном периоде снизился на 16,85%.

Финансовый результат Банка на отчетные даты сложился следующим образом:

(тыс. руб.)

Показатели	2018	2017
Чистые процентные доходы	179 278	68 598
Чистые доходы (расходы) от операций с ценными бумагами	0	0
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	61 069	50 843
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5 958	981
Чистые комиссионные доходы	128 015	115 068
Изменение резервов	40 704	-420 841
Прочие операционные доходы	13 842	527 655
Операционные расходы	415 054	333 626
Прибыль до налогообложения	13 921	8 453
Начисленные (уплаченные) налоги	9 214	4 225
Прибыль после налогообложения	4 707	4 228

За 2017 год чистая прибыль Банка составила 4 707 тыс. руб., что на 479 тыс. руб. больше по сравнению с результатом прошлого года.

В структуре доходов наиболее значительно изменились следующие статьи:

- чистые процентные доходы выросли на 110 680 тыс. руб. за счет значительного снижения процентных расходов в 2017 году;

- отклонение по статье «изменение резервов» на 461 545 тыс. руб. связано со значительными объемами сформированных в 2016 году резервов на возможные потери по ссудам по результатам проверки Банка России. В 2017 году столь значительные объемы резервов не формировались;

- прочие операционные доходы снизились на 513 813 тыс. руб., поскольку в 2016 году в данной статье были учтены доходы в сумме 480 000 тыс. рублей от заключения договоров прощения депозитов, что позволило, не нарушая нормативов, формировать резервы под риски;

- чистые доходы от операций с иностранной валютой выросла на 10 226 тыс. руб.;

- чистые доходы от переоценки иностранной валюты выросли на 4 977 тыс. руб.;

- операционные расходы выросли на 81 428 тыс. руб., в том числе расходы на содержание персонала – на 46 822 тыс. руб.

Структура расходов Банка по итогам 2017 года (по сравнению с отчетным 2016 годом) изменилась главным образом за счет значительного снижения расходов на формирование резервов и снижения процентных расходов.

Прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

По состоянию на 01.01.2018 года и 01.01.2017 года значения обязательных нормативов Банка составили:

(тыс. руб.)

Показатели	Нормативное значение	01.01.2018	01.01.2017
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	≥4,5%	6,4	7,5
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	≥6,0%	14,7	17,46
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	≥8%	15,8	18,91
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	≥15%	67,9	92,16
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	≥50%	92,1	102,33
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	≤120%	73,7	37,98
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6) (максимальное)	≤25%	20,4	20,32
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7)	≤800%	270,6	237,90
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	≤50%	0	0
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	≤3%	0,7	0,1
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	≤25%	8,7	7,78
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	≤20%	18,5	-

В предыдущем отчетном периоде в соответствии с требованиями предписания Отделения Банка России по г. Севастополь был сформирован резерв по ряду заемщиков на общую сумму 255 789 тыс. руб. Формирование значительной суммы резервов привело к снижению капитала и, как следствие, нарушению норматива Н1.1 по состоянию на 06.08.2016 г., 09.08.2016 г., 10.08.2016 г., что в соответствии с требованиями ст. 189.10 Федерального закона от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" является основанием для принятия мер по предупреждению банкротства.

С целью устранения допущенных нарушений норматива, исполнительными органами Банка были приняты необходимые меры – проведены переговоры с держателем субординированного депозита о возможности прощения долга. 10.08.2016 года заключены дополнительные соглашения к договорам субординированного депозита № 2 от 16.10.2014 на сумму 35 млн. руб. и № 4 от 11.12.2015 на сумму 200 млн. руб. В результате прощения субординированных депозитов Банком получен доход в сумме 235 000 тыс. руб., в результате чего по состоянию на 11.08.2016 года, норматив достаточности базового капитала приведен к нормативному значению и составил 5,97%. Таким образом, по состоянию на 11.08.2016 года устранены основания для осуществления мер по предупреждению банкротства кредитной организации изложенные в п.4 ст. 189.10 Федерального закона от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" и норматив достаточности базового капитала приведен к нормативному значению.

По факту вышеуказанного нарушения норматива достаточности базового капитала санкции Банка России к АО «Севастопольский Морской банк» не применялись.

Иных случаев нарушений нормативов Банком в 2016 году не допускалось.

В 2017 году Банк выполнял все нормативы в полном объеме.

В рамках установленных процедур стратегического и оперативного планирования деятельности Банка производится оценка изменений вышеуказанных нормативов достаточности капитала, что позволяет обеспечить выполнение основных целей управления рисками и капиталом Банка.

3.3. Принятые в отчетном периоде по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли

По итогам 2016 года Банком была получена прибыль в размере 4 228 тыс. руб., поэтому на проведенном 19 мая 2017 года годовом собрании акционеров (Протокол № 53 от 19 мая 2017) принято решение об отчислении средств в резервный фонд.

За отчетный период по результатам деятельности Банк получил прибыль в размере 4 707 тыс. руб. На момент подписания настоящей пояснительной информации решение о распределении прибыли по итогам 2017 года не принималось.

4. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка

Единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в Банке определяются Учетной политикой АО «Севастопольский Морской банк» на 2017 год, утвержденной приказом по Банку от 28.12.2016 г. № 521.

Бухгалтерский учет совершаемых Банком операций ведется в той валюте, в которой они совершаются, в порядке, установленном нормативными документами Банка России и Учетной политикой Банка. Переоценка средств в иностранных валютах на основании изменения официальных курсов, устанавливаемых Банком России, производится на ежедневной основе. Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня.

В соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой)

отчетности» и в целях обеспечения качественного составления годовой отчетности в конце отчетного периода в Банке проведены необходимые мероприятия.

По состоянию на 01.11.2017 г. проведена инвентаризация денежных средств и ценностей, основных средств, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами. Фактическое наличие имущества соответствует данным бухгалтерского учета. Излишки и недостачи не выявлены.

По состоянию на отчетную дату проведены ревизии наличных денег, наличной иностранной валюты и ценностей. В результате ревизии излишков и недостач не обнаружено.

Произведена сверка наличия счетов, остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета, расхождений не обнаружено.

В течение 2017 года Банком не допускались факты неприменения правил бухгалтерского учета, следствием которых явилось искажение достоверного отражения имущественного состояния и финансовых результатов деятельности Банка.

4.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет финансовую отчетность с учетом следующих принципов:

- имущественной обособленности (учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью Банка);

- непрерывности деятельности (предполагается, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость реорганизации или ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях);

- двойной записи (Банк ведет бухгалтерский учет имущества, банковских и хозяйственных операций путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в рабочий план счетов бухгалтерского учета в кредитной организации. Данные синтетического учета должны соответствовать оборотам и остаткам по счетам аналитического учета);

- отражения доходов и расходов по методу «начисления» (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);

- постоянство правил бухгалтерского учета (Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, за исключением случаев существенных перемен в своей деятельности или изменения законодательства Российской Федерации, которые касаются деятельности Банка. В противном случае обеспечивается сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период);

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

- своевременности и полноты отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности (все операции и результаты инвентаризации подлежат своевременному отражению на счетах бухгалтерского учета без каких-либо пропусков или изъятий. Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения

(поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России);

- непротиворечивости (данные аналитического учета должны соответствовать оборотам и остаткам на счетах синтетического учета, а показатели бухгалтерской отчетности – данным синтетического и аналитического учета);

- раздельного отражения (счета активов и пассивов оцениваются раздельно и отражаются в развернутом виде; текущие внутрибанковские операции и операции по учету затрат капитального характера (далее - капитальные вложения) учитываются раздельно; ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, за исключением случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России);

- преемственности входящего баланса (остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода);

- приоритета содержания над формой (операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой);

- открытости (Банк должен составлять сводный баланс и отчетность в целом по Банку. Используемые в работе Банка ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка; отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и лишены двусмысленности в отражении позиции Банка);

- рациональности (рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета исходя из условий хозяйственной деятельности и величины Банка);

- оценки активов и обязательств;

- не допустимости образования в конце дня в учете дебетового сальдо по пассивному счету или кредитового по активному счету. Если в установленных законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка случаях Банк принимает распоряжения от клиентов для списания средств с их банковских счетов сверх имеющихся на них средств, то распоряжения оплачиваются с этих счетов. Поскольку в этом случае возникает операция кредитования счета клиента (далее – «овердрафт»), то образовавшееся дебетовое сальдо в конце дня перечисляется с банковских счетов на счета по учету кредитов, предоставленных клиентам. Такие операции проводятся, если это предусматривается договором банковского счета.

Банком применяются следующие **методы оценки и учета** для отдельных видов активов и пассивов, а также доходов и расходов.

Основные средства

К основным средствам относится имущество стоимостью свыше 40 тысяч рублей (100 тыс. рублей в налоговом учете). Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости, которая определяется для объектов:

- приобретенных за плату (признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, включая налог на добавленную стоимость);

- приобретенных на условиях отсрочки платежа (признается стоимость приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты. Разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа в порядке, установленном для таких расходов. Если период отсрочки платежа приходится на один отчетный период, Банк вправе признать такой процентный расход не позднее последнего рабочего дня периода отсрочки платежа. Если период отсрочки платежа приходится на несколько отчетных периодов, такой процентный расход признается в каждом отчетном периоде в размере, приходящемся на этот отчетный период);

- полученных Банком по договорам дарения (безвозмездно) (признается их справедливая стоимость на дату признания);
- полученных Банком по договору мены (признается справедливая стоимость полученного актива, если Банк имеет возможность надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость полученного актива невозможно надежно определить, первоначальная стоимость полученного основного средства определяется на основе стоимости переданного (переданных) Банком актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета Банка по учету этих активов);
- внесенных в уставный капитал Банка (признается стоимость данных объектов, определенная в соответствии с порядком, установленным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России);
- неучтенных, выявленных при инвентаризации (признается их справедливая стоимость на дату признания или сумма документально подтвержденных ранее произведенных затрат, если причинами возникновения излишков являются выявленные в ходе инвентаризации ошибки в бухгалтерском учете).

Оценка имущества (включая затраты на его приобретение, сооружение, создание и восстановление), стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по курсу Банка России, действующему на дату перечисления аванса или на дату принятия имущества к бухгалтерскому учету при последующей оплате.

При формировании в бухгалтерском и налоговом учете первоначальной стоимости вновь приобретенных (созданных, изготовленных) за плату объектов основных средств уплаченный НДС включается в первоначальную стоимость этих основных средств.

Для последующей оценки основных средств Банк использует модель учета по переоцененной стоимости. В соответствии с моделью учета по переоцененной стоимости объект основных средств, справедливая стоимость которого может быть надежно определена, после признания учитывается по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость этого объекта основных средств на дату переоценки за вычетом накопленной впоследствии амортизации и убытков от обесценения.

Переоценка основных средств (в т.ч. для группы однородных основных средств) осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка России 1 раз в год (по состоянию на 1 января нового года). Результаты переоценки основных средств подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего рабочего дня первого квартала года, следующего за отчетным годом. Существенным считается отклонение в 10 % и более от балансовой стоимости. Незавершенные капитальные вложения в основные средства, учитываемые на балансовом счете № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств», переоценке не подлежат.

При определении переоцененной стоимости объектов основных средств могут быть использованы:

- действующие цены на активном рынке аналогичных объектов основных средств, полученные из внешних источников,
- сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе,
- экспертные заключения о справедливой стоимости объектов основных средств
- прочие источники информации.

Начисление амортизации с 1 января нового года производится исходя из справедливой стоимости объектов основных средств с учетом произведенной переоценки.

Для отражения переоценки основных средств Банк применяет следующий способ: уменьшение стоимости переоцениваемого объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, на сумму накопленной амортизации и последующий пересчет ее до справедливой стоимости. При таком способе стоимость

переоцениваемого объекта, отраженная на балансовом счете по учету основных средств после переоценки, равна его справедливой стоимости, а накопленная амортизация - нулю.

Для последующего отражения прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе добавочного капитала, относящегося к объекту основных средств, Банк применяет следующий способ: переносить всю сумму прироста стоимости при переоценке, за вычетом относящегося к объекту основных средств остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль, непосредственно на нераспределенную прибыль кредитной организации при выбытии или продаже объекта основных средств

Перенос прироста стоимости при переоценке производится непосредственно на балансовый счет № 10801 «Нераспределенная прибыль».

Объекты основных средств подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на момент их выявления. На конец каждого отчетного года Банк определяет наличие признаков того, что убыток от обесценения объекта основных средств, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился.

Нематериальные активы

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 органов управления Банка.

Нематериальные активы принимаются к учету по первоначальной стоимости, которая определяется для объектов:

- приобретенных за плату (признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме, уплаченная Банком при приобретении нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями органов управления Банка);

- созданных Банком (признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме, уплаченная Банком при создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями органов управления Банка);

- приобретенных на условиях отсрочки платежа (признается стоимость приобретения нематериального актива на условиях немедленной оплаты. Разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного нематериального актива на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа в порядке, установленном для таких расходов. Если период отсрочки платежа приходится на один отчетный период, Банк вправе признать такой процентный расход не позднее последнего рабочего дня периода отсрочки платежа. Если период отсрочки платежа приходится на несколько отчетных периодов, такой процентный расход признается в каждом отчетном периоде в размере, приходящемся на этот отчетный период);

- полученных Банком по договорам дарения (безвозмездно) (признается их справедливая стоимость на дату признания);

- полученных Банком по договору мены (признается справедливая стоимость полученного актива, если Банк имеет возможность надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость полученного актива невозможно надежно определить, первоначальная стоимость полученного нематериального актива определяется на основе

стоимости переданного (переданных) Банком актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета Банка по учету этих активов);

– неучтенных, выявленных при инвентаризации (признается их справедливая стоимость на дату признания или сумма документально подтвержденных ранее произведенных затрат, если причинами возникновения излишков являются выявленные в ходе инвентаризации ошибки в бухгалтерском учете).

Последующая оценка нематериальных активов осуществляется по переоцененной стоимости. В соответствии с моделью учета по переоцененной стоимости нематериальный актив, справедливая стоимость которого может быть надежно определена, после признания должен учитываться по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость этого нематериального актива на дату переоценки за вычетом накопленной впоследствии амортизации и убытков от обесценения. При этом переоцененная стоимость определяется исключительно по данным активного рынка указанных нематериальных активов. Если активный рынок нематериального актива отсутствует, такой нематериальный актив подлежит учету по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Модель учета по переоцененной стоимости такого нематериального актива применяется с даты проведения переоценки соответствующей группы нематериальных активов, когда его справедливая стоимость может быть определена по данным активного рынка. Незавершенные капитальные вложения в нематериальные активы, учитываемые на счете № 60906 «Вложения в создание и приобретение нематериальных активов», переоценке не подлежат. Деловая репутация переоценке не подлежит.

Переоценка нематериальных активов (в т.ч. для группы однородных нематериальных активов) осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка России 1 раз в год (по состоянию на 1 января нового года). Результаты переоценки нематериальных активов подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего рабочего дня первого квартала года, следующего за отчетным годом. Существенным считается отклонение в 10 % и более от балансовой стоимости.

Для отражения переоценки нематериальных активов Банк применяет следующий способ: уменьшение стоимости переоцениваемого нематериального актива, отраженной на балансовом счете по учету нематериальных активов на дату переоценки, на сумму накопленной амортизации и последующий пересчет ее до справедливой стоимости. При таком способе стоимость переоцениваемого нематериального актива, отраженная на балансовом счете по учету нематериальных активов после переоценки, равна его справедливой стоимости, а накопленная амортизация - нулю.

Начисление амортизации с 1 января нового года производится исходя из справедливой стоимости нематериального актива с учетом произведенной переоценки.

Для последующего отражения прироста стоимости нематериальных активов при переоценке, признанного в составе добавочного капитала, относящегося к объекту нематериальных активов, Банк применяет следующий способ: переносить всю сумму прироста стоимости при переоценке за вычетом относящегося к объекту нематериальных активов остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль непосредственно на нераспределенную прибыль кредитной организации при выбытии или продаже объекта нематериальных активов.

Перенос прироста стоимости при переоценке производится непосредственно на балансовый счет № 10801 «Нераспределенная прибыль».

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

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности.

Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк применяет профессиональное суждение.

Объекту присуждается статус недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности при соответствии:

а) следующим основным критериям:

- земельный участок/ здание/ часть здания/ земельный участок и здание (его часть) находится в собственности Банка (получен при осуществлении уставной деятельности)

- продажа земельного участка/ здания/ части здания/ земельного участка и здания (его часть) в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется;

- земельный участок/ здание/ часть здания/ земельный участок и здание (его часть) **не предназначен/ (-о)/ (-а)/ (-ы):** для использования в качестве средств труда при оказании услуг, и (или) в административных целях, и (или) в целях обеспечения безопасности, и (или) в целях защиты окружающей среды, и (или) в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и (или) другими специальными техническими нормами и требованиями;

б) и одному из следующих дополнительных критериев:

- предназначение здания (его части) / земельного участка не определено;

- здание (его часть) предоставлено во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);

- здание (его часть) предназначено для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);

- здание (его часть) находится в стадии сооружения (строительства) или реконструкции, и предназначено для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);

- земельный участок предоставлен во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды;

- земельный участок предназначен для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды.

Если часть объекта недвижимости используется для получения арендной платы или прироста стоимости имущества, а другая часть - в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, Банк учитывает указанные части объекта по отдельности только в случае если такие части объекта могут быть реализованы независимо друг от друга (т.е. на каждую из частей недвижимого имущества имеется свидетельство о регистрации права собственности). Если же части объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности, указанный объект считается недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, только в том случае, если менее 50 % его части предназначено для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком. Критерий существенности для классификации объекта в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, либо в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банка установить - 50 %.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, принимается к учету по первоначальной стоимости

Последующая оценка недвижимости, временно неиспользуемая в основной деятельности, осуществляется по справедливой стоимости. Порядок определения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, установлен во внутренних нормативных документах Банка.

Периодичность определения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, составляет 1 (один) раз в год или в дату

переклассификации. При этом справедливая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, должна отражать рыночные условия на конец отчетного года. В случае изменения курса рубля Российской Федерации по отношению к иностранным валютам, более чем на 20 %, а также, в случае резкого изменения конъюнктуры рынка, к которому относится оцениваемое имущество, срок подготовки заключения об оценке справедливой стоимости имущества составит – 1 (один) раз в 6 (шесть) месяцев.

По недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, амортизация не начисляется.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, на обесценение не проверяется.

Запасы

Запасы признаются в момент перехода к Банку экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода (т.е. одновременно с получением Банка права собственности на запасы или с их фактическим получением).

Запасы принимаются к учету по себестоимости (т.е. в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования), которая определяется для объектов:

- приобретенных за плату (признается сумма фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования);

- приобретенных на условиях отсрочки платежа (признается стоимость приобретения запасов на условиях немедленной оплаты, доставки и приведения их в состояние, пригодное для использования. Разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа в порядке, установленном для таких расходов. Если период отсрочки платежа приходится на один отчетный период, Банк вправе признать такой процентный расход не позднее последнего рабочего дня периода отсрочки платежа. Если период отсрочки платежа приходится на несколько отчетных периодов, такой процентный расход признается в каждом отчетном периоде в размере, приходящемся на этот отчетный период);

- остающихся при выбытии объектов основных средств или извлекаемых в процессе текущего содержания, ремонта, реконструкции, модернизации объектов основных средств и других активов (признается наименьшая из следующих величин: справедливая стоимость полученных запасов; суммарная величина стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, выбывающих активов, затрат на их выбытие и затрат на извлечение запасов (за исключением затрат, осуществляемых во исполнение признанных ранее оценочных обязательств);

- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения (признается их справедливая стоимость на дату признания);

- полученных по договору мены (признается справедливая стоимость полученного актива, если Банк имеет возможность надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость полученного актива невозможно надежно определить, то себестоимость полученных запасов определяется на основе стоимости переданного (переданных) актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета Банка по учету этих активов);

- неучтенных, выявленных при инвентаризации (признается себестоимость, определенная в сумме справедливой стоимости выявленных неучтенных объектов, или себестоимость, определенная в сумме документально подтвержденных ранее произведенных затрат, если причинами возникновения излишков являются выявленные в ходе инвентаризации ошибки в бухгалтерском учете);

Конкретный состав фактических затрат, относимых на себестоимость запасов, определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В том случае, когда запасы представляют собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц, за исключением запасов, учитываемых на счете № 61013 «Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности», Банк осуществляет их оценку по средневзвешенной стоимости. Способ оценки запасов по средневзвешенной стоимости предполагает расчет стоимости каждой единицы запасов исходя из средневзвешенной стоимости взаимозаменяемых единиц запасов на начало периода и стоимости равнозначных единиц запасов, приобретенных в течение определенного периода.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Объекту присуждается статус долгосрочного актива, предназначенного для продажи, при соответствии:

а) следующим основным критериям:

- возмещение стоимости объекта будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, а не посредством продолжающегося использования. Под влиянием обстоятельств период продажи может превысить 12 месяцев при условии следования Банком решению о продаже (плану продажи) долгосрочного актива;

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;

- Председателем Правления Банка (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;

- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;

- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются;

б) и одному из следующих дополнительных критериев:

- объекты недвижимости, включая землю, полученные по договорам отступного, залога, подлежат передаче акционерам (участникам) при выплате имуществом дивидендов акционерам;

- объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов Учетной политикой, учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, подлежат передаче акционерам (участникам) при выплате имуществом дивидендов акционерам.

Признание объектов основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, удовлетворяющих критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов Учетной политикой, в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не приводит к изменению их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета.

При переводе объектов основных средств и нематериальных активов, учитываемых по переоцененной стоимости, в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется переоценка переводимых объектов основных средств,

нематериальных активов на дату перевода в соответствии с требованиями Учетной политики по видам активов.

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.

Банк признает убыток от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочного актива, предназначенного для продажи, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи. Банк признает доход от последующего увеличения справедливой стоимости долгосрочного актива, предназначенного для продажи, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, но не превышающий сумму накопленного убытка от обесценения, который был признан ранее по переведенному объекту, включая убыток, признанный до даты перевода.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются. После признания объектов основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, начисление амортизации прекращается со дня, следующего за днем такого признания.

Объект, признание которого в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, прекращено, учитывается по наименьшей из двух величин:

- стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, до признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, с корректировкой на сумму амортизации, которая была бы признана, если бы данный объект не был классифицирован в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи (если до признания в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, объект учитывался по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения), или сумму переоценки (если до признания в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, объект учитывался по переоцененной стоимости);
- возмещаемой стоимости объекта, рассчитанной на дату принятия решения об отказе от продажи. Возмещаемая стоимость объекта определяется как наибольшая из двух величин: справедливая стоимость объекта за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи; ценность использования объекта (ценность использования объекта определяется как дисконтированная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков, возникновение которых ожидается в ходе использования объекта и в результате его выбытия по окончании срока его полезного использования).

Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

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.

Первоначальной стоимостью объектов недвижимости, включая землю, полученных по договорам отступного, залога, является их справедливая стоимость на дату признания. Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога, объектов недвижимости, включая землю, не поддается надежной оценке, то их оценка производится:

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

После признания объектов в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, производит их оценку при условии, что справедливая стоимость объектов может быть надежно определена, по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, подлежат такой оценке также на конец отчетного года.

Банк признает убыток от последующего уменьшения справедливой стоимости средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи. Банк признает доход от последующего увеличения справедливой стоимости средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, но этот доход не должен превышать сумму убытка от уменьшения справедливой стоимости признанного объекта.

После признания объектов в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, производит их оценку по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- предполагаемой цены, по которой предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, могут быть проданы, за вычетом затрат, необходимых для их продажи (далее - чистая стоимость возможной продажи), на момент их оценки, то есть оценка должна отражать рыночные условия на конец месяца.

Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, подлежат такой оценке также на конец отчетного года. Признаками возможного превышения первоначальной стоимости предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, над их чистой стоимостью возможной продажи является их повреждение, полное или частичное устаревание, снижение стоимости их продажи на активном рынке.

Перевод средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в состав объектов основных средств, нематериальных активов, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а также перевод предметов труда,

полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в состав запасов осуществляется по распоряжению Председателя Правления Банка (его заместителя) в случае, если переводимый объект удовлетворяет критериям признания по видам соответствующих объектов.

Финансовые вложения

Вложения в уставный капитал других организаций

Участие в уставном капитале дочерних и зависимых акционерных обществ отражается в учете по покупной стоимости акций после получения банком документов, подтверждающих переход к нему права собственности на акции. Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Вложения в ценные бумаги

1-я Категория: ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли). Учет ведется по справедливой стоимости. Резерв на возможные потери не формируется. Ценные бумаги переоцениваются в соответствии Учетной политикой с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года.

Оценка справедливой стоимости осуществляется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28 декабря 2015 года № 217н «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации, с учетом следующего:

- для расчета рыночной стоимости ценных бумаг используется средневзвешенная цена соответствующих выпусков ценных бумаг, сложившаяся на ЗАО «Фондовая биржа ММВБ» (далее - ФБ ММВБ) по итогам дня проведения торгов по ценным бумагам, предшествующего дню расчета рыночной стоимости указанных ценных бумаг;

- если по итогам дня проведения торгов по ценным бумагам на ФБ ММВБ, предшествующего дню расчета рыночной стоимости указанных ценных бумаг, средневзвешенная цена ценных бумаг не рассчитывалась, для расчета рыночной стоимости ценных бумаг использовать последнюю по времени средневзвешенную цену ценных бумаг, сложившуюся по итогам торгов на ФБ ММВБ;

- расчет рыночной стоимости ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, осуществляется исходя из официального курса соответствующей иностранной валюты к российскому рублю, установленного Банком России на день расчета рыночной стоимости указанных ценных бумаг.

Оценка справедливой стоимости долевых ценных бумаг может быть признана надежной, если диапазон, в котором находятся расчетные оценки справедливой стоимости (произведенные на основе таких методов как, например, рыночный, доходный подходы, или других методов), является несущественным, т.е. не превышает величины в 5 % номинальной стоимости ценных бумаг. Если диапазон, в котором находятся расчетные оценки справедливой стоимости, является существенным, долевые ценные бумаги классифицируются в 5-ю категорию.

2-я Категория: долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения). Учет ведется в сумме фактических затрат, связанных с приобретением (по себестоимости). При необходимости формируется резерв на возможные потери.

3-я Категория: ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории - принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи». Если *справедливая стоимость ценных бумаг может быть надежно определена* - учет ведется по справедливой стоимости. Резерв на возможные потери не формируется. Ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Правилами 385-П и настоящей Политикой. Если *справедливая стоимость ценных бумаг не может быть надежно определена*, то ценные бумаги учитываются в сумме фактических затрат, связанных с приобретением (по себестоимости). При необходимости формируется резерв на возможные потери.

4-я Категория: собственные доли уставного капитала (акции), выкупленные у участников (акционеров) - приходятся на баланс по номинальной стоимости.

5-я Категория: учтенные Банком векселя (кроме просроченных) - принимаются на баланс по себестоимости. В дальнейшем стоимость векселей изменяется на величину начисленных процентов и (или) дисконта. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты). Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте (ценные бумаги нерезидентов, облигации внутреннего валютного государственного займа, валютные векселя), отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей (в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей переоценкой в установленном порядке). Акции российских эмитентов, номинированные в иностранной валюте, валютными ценностями не являются и учитываются в рублях. На внебалансовых счетах учет ценных бумаг ведется по номинальной стоимости (ценные бумаги для продажи на комиссионных началах; ценные бумаги, находящиеся на хранении по договорам хранения, и др.). Ценные бумаги и векселя, полученные банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения.

Под стоимостью ценных бумаг понимаются цена сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением, в случаях, установленных Учетной политикой. Если ценные бумаги приобретаются по договорам, являющимся производными финансовыми инструментами, стоимость ценных бумаг определяется с учетом стоимости производного финансового инструмента в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов. После первоначального признания стоимость долговых обязательств изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания долговых обязательств. При выбытии (реализации) ценных бумаг их стоимость увеличивается на сумму дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с выбытием (реализацией).

В случае несущественности величины затрат (кроме сумм, уплачиваемых в соответствии с договором продавцу) на приобретение ценных бумаг по сравнению с суммой, уплачиваемой в соответствии с договором продавцу, такие затраты Банк признает операционными расходами в том месяце, в котором были приняты к бухгалтерскому учету указанные ценные бумаги. Критерий существенности составляет 1 % и более от цены приобретения ценной бумаги.

Положительная переоценка определяется как превышение справедливой стоимости ценных бумаг данного выпуска (эмитента) над их балансовой стоимостью. Отрицательная переоценка определяется как превышение балансовой стоимости ценных бумаг данного выпуска (эмитента) над их справедливой стоимостью. По ценным бумагам, учитываемым в иностранной валюте, балансовой стоимостью является рублевый эквивалент стоимости по официальному курсу на дату проведения переоценки.

В последний рабочий день месяца все ценные бумаги, «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для

продажи», справедливая стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости.

При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи» ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

В случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи» ценные бумаги этого выпуска (эмитента). Существенным изменением справедливой стоимости ценных бумаг является отклонение более 5% в сторону повышения либо понижения по отношению к балансовой стоимости этих ценных бумаг.

При проведении переоценки в соответствии с настоящим подпунктом переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг.

Переоценка ценных бумаг, учитываемых на счете **91314** «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе» по справедливой стоимости, осуществляется в том же порядке, что и ценных бумаг, учитываемых на балансе.

Оценка стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг осуществляется по средней стоимости ценных бумаг. Под способом оценки по средней стоимости понимается осуществление списания ценных бумаг одного выпуска вне зависимости от очередности их зачисления на соответствующий балансовый счет второго порядка. Вложения в ценные бумаги одного выпуска относятся на все ценные бумаги данного выпуска, числящиеся на соответствующем балансовом счете второго порядка, и при их выбытии (реализации) стоимость списывается пропорционально количеству выбывающих (реализованных) ценных бумаг.

Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности по официальному курсу Банка России на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке, за исключением выданных авансов и предоплаты, отражаемой на балансовом счете **60314** «Расчеты с организациями - нерезидентами по хозяйственным операциям»).

Финансовые требования

Финансовые требования Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг или драгоценных металлов.

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Требования по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

Требования по поставке ценных бумаг по операциям на возвратной основе отражаются на балансе по справедливой стоимости.

Требования по поставке драгоценных металлов отражаются на балансе в сумме сделки.

Активы, в том числе требования, и (или) обязательства, величина (стоимость) которых определяется с учетом разниц, связанных с применением встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (далее - НВПИ)

Под НВПИ понимается условие договора, определяющее величину активов, в том числе требований, и (или) обязательств не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной цены (справедливой стоимости), ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной.

Активы, в том числе требования, и (или) обязательства, величина (стоимость) которых определяется с учетом разниц, связанных с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца.

Увеличение сумм активов, в том числе требований, либо уменьшение сумм обязательств при очередной переоценке (перерасчете) или исполнении по сравнению с предыдущей переоценкой (перерасчетом) либо суммой активов, в том числе требований, или обязательств на дату признания в бухгалтерском учете отражается в корреспонденции со счетами по учету доходов от применения НВПИ. Уменьшение сумм активов, в том числе требований, либо увеличение сумм обязательств при очередной переоценке (перерасчете) или исполнении по сравнению с предыдущей переоценкой (перерасчетом) либо суммой активов, в том числе требований, или обязательств на дату признания в бухгалтерском учете отражается в корреспонденции со счетами по учету расходов от применения НВПИ.

Если в соответствии с условиями договора величина актива, в том числе требования, и (или) обязательства определяются с применением двух и более НВПИ, то переоценка (перерасчет) осуществляется по каждому НВПИ. Суммирование или зачет результатов переоценки (перерасчета) разных НВПИ не допускается.

Если по договорам купли-продажи (выполнения работ, оказания услуг) величина выручки (стоимость работ, услуг) определяется с учетом НВПИ, разницы, связанные с их применением, начисляются с даты перехода прав собственности на поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) до даты фактически произведенной оплаты.

Обязательства Банка

Собственные ценные бумаги

Все выпущенные банком ценные бумаги (акции, облигации, депозитные и сберегательные сертификаты, векселя) учитываются по номинальной стоимости.

Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке, за исключением полученных авансов и предоплаты, отраженной на балансовом счете **60313** «Расчеты с организациями - нерезидентами по хозяйственным операциям»).

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства банка могут возникать как в денежной форме (в валюте РФ или в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг или драгоценных металлов.

Обязательства в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Обязательства по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

Обязательства по поставке ценных бумаг по сделкам на возвратной основе отражаются на балансе по справедливой стоимости.

Обязательства по поставке драгоценных металлов отражаются на балансе в сумме сделки.

Резервы под обесценение

Банк создаёт резервы под обесценение активов и резервы по условным обязательствам на основании внутренних методик, разработанных в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.

Признание доходов и расходов

Доходы и расходы Банка отражались с использованием метода начисления, что подразумевает признание доходов и расходов как результатов операций и прочих событий по факту их совершения и отнесение к финансовому результату того периода, к которому они относятся исходя из экономического содержания признаваемых в бухгалтерском учете операций (событий). При этом признание на балансе доходов и расходов производилось Банком с учетом соблюдения принципов обоснованности и определенности.

4.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета. Внесение изменений в Учетную политику Банка осуществляется в случае внедрения новых видов операций (сделок) или изменения законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, которые касаются деятельности Банка.

В связи с утратой силы Положения Банка России от 16.01.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Положение №385-П) и вступлением в силу Положения Банка России «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» от 27.02.2017 г. № 579-П (далее именуется «Положение 579-П») в Учетную политику на 2017 год Банком были внесены соответствующие изменения.

В отчетном периоде отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете Банка производилось в соответствии с нормативными документами Банка России, случаи неприменения правил бухгалтерского учета отсутствовали.

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

Подготовка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности требует использования руководством Банка оценок и допущений, которые влияют на отраженные в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности суммы активов и обязательств и на раскрытие условных активов и обязательств по состоянию на отчетную дату, а также на суммы признанных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности доходов и расходов Банка за отчетный период. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок. Ключевые суждения, а также допущения, касающиеся будущих событий, и другие основные источники неопределенности по состоянию на дату составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые могут повлечь существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают в себя:

– оценку резервов на возможные потери по финансовым активам. Указанные активы включают в себя кредиты клиентам, средства в банках, вложения в некотируемые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, дебиторскую задолженность и прочие активы. Оценка резервов на возможные потери осуществляется на основе профессиональных суждений и проводится с использованием внутренних систем оценки кредитных рейтингов и статистических данных;

– оценку сложных и неликвидных финансовых инструментов. Оценка сложных и неликвидных финансовых инструментов производится на основе профессиональных суждений, в том числе с использованием моделей оценки. В случае отсутствия активно функционирующих рынков руководство использует допущения касательно соответствующих параметров, используемых для оценочных моделей, некоторые из которых могут не основываться на общедоступных рыночных данных.

4.4. Инвентаризация статей баланса, основных средств, материальных запасов и нематериальных активов, не введенных (не переданных) в эксплуатацию

В соответствии с планом мероприятий, связанных с окончанием финансового года, Банком проведена ревизия денежных средств и ценностей, находящихся в хранилищах Банка по состоянию на 1 января 2018 года, а также инвентаризация имущества, обязательств и средств, числящихся на счетах бухгалтерского учета по состоянию на 1 ноября 2017 года.

Инвентаризации подлежали расчеты по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчеты с дебиторами и кредиторами по лицевым счетам, открытым на счетах разделов А «Балансовые счета», В «Внебалансовые счета».

По результатам ревизии денежных средств и ценностей недостатков и излишков не выявлено. По результатам проведенной инвентаризации не выявлено расхождений между фактическим наличием имущества, требований и обязательств и данными бухгалтерского учета. Данные годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности отражают фактическое наличие имущества, требований и обязательств Банка.

4.5. Сведения о корректирующих / некорректирующих событиях после отчетной даты

Под событием после отчетной даты (СПОД) признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета, и который может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату.

События после отчетной даты, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, отражены в бухгалтерском учете.

В первый рабочий день 2018 года в балансе проведены первые проводки по СПОД: остатки, отраженные на счетах №70601-70616, перенесены на соответствующие лицевые счета №70701-70716.

Банком отражены в учете следующие корректирующие события после отчетной даты:

- начисления (корректировки, изменения) по налогу на прибыль по результатам 2017 года на сумму 270 тыс. рублей;
- расходы вследствие получения после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты либо уточняющих стоимость работ (услуг, активов) по таким операциям, на сумму 2 106 тыс. рублей;
- доходы по результатам получения после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты на сумму 1364 тыс. рублей;

Перенесены остатки счета 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД.

Операции СПОД были завершены Банком 05 февраля 2018 года и проводились в соответствии с требованиями Положения №579-П, Указания Банка России от 27.02.2017

№3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – Указание №3054-У).

Корректирующие события после отчетной даты уменьшили прибыль Банка за 2016 год на 1 012 тыс. рублей и, таким образом, исходящий остаток по счету «Прибыль прошлого года» составил 4 707 тыс. рублей.

Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации и на оценку его последствий в денежном выражении в бухгалтерском учете Банка отсутствуют.

4.6. Информация об изменениях в Учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год

В Банке разработана и утверждена Учетная политика на 2017 год (Приказ от 28.12.2016 г. № 521).

В соответствии с Учетной политикой Банка на 2017 год одним из основополагающих принципов бухгалтерского учета остается принцип «непрерывность деятельности», предполагающий, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации.

4.7. Характер и величина существенной ошибки по каждой статье отчетности за каждый предшествующий период

В соответствии с Учетной политикой Банка ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе отчетности, составленной на основе данных бухгалтерского учета за этот отчетный период.

Критерии существенности ошибки:

- количественный уровень существенности ошибки устанавливается в размере 1 % от валюты баланса Банка до корректировки.
- считается существенной любая ошибка, исправление которой повлечет нарушение обязательных нормативов.
- существенность по качественному критерию определяется в каждом конкретном случае на основании профессионального суждения (справки последконтроля).

За 2017 год и предшествующие периоды, существенные ошибки, которые могли бы существенно повлиять и/или изменить показатели отчетности Банка отсутствовали.

5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

(тыс. руб.)		
Показатели	01.01.2018	01.01.2017
Наличные денежные средства	623 478	581 244
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ, в т.ч.:	614 822	440 196
- Обязательные резервы	35 989	44 686
Средства в кредитных организациях, в т.ч.:	403 356	281 653
- Российской Федерации	403 356	281 653
- других стран	0	0
Резервы на возможные потери	137	190
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 677 508	1 302 903

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в кредитных организациях в течение 2017 года:

(тыс. руб.)

	Кредитные организации РФ	Кредитные организации-нерезиденты	Итого
Резерв под обесценение средств в кредитных организациях на 01 января 2018 года	137	0	137
Отчисления в резерв под обесценение средств в кредитных организациях в течение года	6 888	0	6 888
Восстановление резерва под обесценение средств в кредитных организациях в течение года	6 941	0	6 941
Резерв под обесценение средств в кредитных организациях на 01 января 2017 года	190	0	190

Денежных средств, исключённых из данной статьи, в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, у Банка нет.

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

По состоянию на 01 января 2017 года и на 01 января 2018 года АО «Севастопольский Морской банк» не имел финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости, включая информацию об изменении и причинах изменения методов оценки

В соответствии с полномочиями, предоставленными Уставом АО «Севастопольский Морской банк» единоличному исполнительному органу в части организации ведения в Банке бухгалтерского учета и отчетности, принятие решения об утверждении методологии определения справедливой стоимости активов, позволяющей избежать конфликта интересов при выборе метода оценки активов по справедливой стоимости, относится к компетенции Председателя Правления Банка.

При оценке активов по справедливой стоимости Банк руководствуется следующими подходами оценки справедливой стоимости: рыночным, затратным и доходным.

При этом Банк исходит из того, что цель оценки справедливой стоимости заключается в определении такой цены, по которой проводилась бы операция на добровольной основе по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях. При определении методологии справедливой стоимости учитываются факторы, специфические для данной операции и для данного актива или обязательства.

Банк руководствуется трехуровневой иерархией входных данных, используемых при определении справедливой стоимости активов и обязательств.

В Банке предусмотрена возможность уменьшения размера стимулирующих выплат (доплат и надбавок стимулирующего характера, премий и иных поощрительных выплат) сотрудникам, допустившим сознательное искажение отчетных данных и (или) недостоверное отражение справедливой стоимости активов.

5.3. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Чистая ссудная задолженность (по данным формы 0409115)

			(тыс. руб.)
Показатели	01.01.2018	01.01.2017	
Кредиты, предоставленные кредитным организациям, в т.ч.	1 001 663	1 601 558	
– МБК и депозиты, предоставленные кредитным организациям, кроме Центрального Банка РФ	1 663	201 558	
– МБК и депозиты, предоставленные Центральному Банку РФ	1 000 000	1 400 000	
Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в т.ч.	1 951 403	2 086 298	
– Предоставленные кредиты (займы), кроме МСБ	751 747	574 672	

– Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства	1 199 656	1 511 626
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в т.ч.	179 308	156 754
– Жилищные (в т.ч. ипотечные) ссуды	0	352
– Автокредиты	320	700
– Иные потребительские ссуды	178 988	155 702
Всего ссудная задолженность	3 132 374	3 844 610
Резерв под обесценение ссудной задолженности	312 238	430 452
Итого чистая ссудная задолженность	2 820 136	3 414 158

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение ссудной задолженности в течение 2017 года

(тыс. руб.)				
Показатели	Кредиты, предоставленные кредитным организациям	Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	Кредиты, предоставленные физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2018 года	1 663	305 019	6 757	312 238
Отчисления в резерв под обесценение ссудной задолженности в течение года	1 015	214 757	14 841	230 624
Ссудная задолженность, списанная как безнадежная за счет резервов под обесценение	0	58 518	9 903	68 420
Восстановление резерва под обесценение ссудной задолженности в течение года	1 104	272 389	5 712	280 418
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2017 года	1 752	421 169	7 531	430 452

Ниже представлен анализ ссудной задолженности по целям кредитования по состоянию на 01 января 2018 года и на 01 января 2017 года соответственно (по данным формы 0409115):

(тыс. руб.)		
Показатели	01.01.2018	01.01.2017
Цели кредитования юридических лиц:	1 951 403	2 086 298
– финансирование текущей деятельности	1 509 042	1 809 408
– приобретение недвижимости	0	0
– приобретение оборудования	19 279	18 787
– прочие цели	423 082	258 103
Цели кредитования физических лиц:	179 308	156 754
– потребительские цели	178 988	155 702
– жилищные (в т.ч. ипотека)	0	352
– автокредитование	320	700
– прочие цели	0	0
Всего ссудная задолженность	2 130 711	2 243 052
Резерв под обесценение ссудной задолженности	312 238	428 700
Итого чистая ссудная задолженность	1 818 473	1 814 352

Далее представлена структура ссудной задолженности Банка по отраслям экономики (на основании данных формы 0409302, заемщики зарегистрированные не на территории Российской Федерации отнесены к «Прочим»):

(тыс. руб.)				
Показатели	01.01.2018		01.01.2017	
	Сумма	Уд. вес, %	Сумма	Уд. вес, %
Кредиты, предоставленные кредитным организациям, в т.ч.	1 001 663	31,98	1 601 558	41,66
Кредитным организациям	1 663	0,05	201 558	5,24
Банку России	1 000 000	31,93	1 400 000	36,42
Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в т.ч.	1 951 403	62,30	2 086 298	54,27
Оптовая и розничная торговля	347 871	11,11	236 026	6,14
Горнодобывающая промышленность	0	0	0	0
Транспорт и связь	150 916	4,82	535 346	13,92
Строительство	119 215	3,80	63 731	1,66
Производство	100 000	3,19	103 514	2,69
Сельское хозяйство	197 176	6,29	137 006	3,57
Операции с недвижимым имуществом	344 102	10,99	302 680	7,87
Прочие	692 123	22,10	729 366	18,97
Кредиты, предоставленные физическим лицам	179 308	5,72	156 754	4,07
Всего ссудная задолженность	3 132 374	100	3 844 610	100

Резервы на возможные потери	312 238		430 452	
Итого чистая ссудная задолженность	2 820 136		3 414 158	

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по географическому признаку на 01 января 2018 года и на 01 января 2017 года:

(тыс. руб.)

Показатели	01.01.2018	01.01.2017
Россия	2 717 739	3 566 686
ОЭСР	0	0
СНГ и другие страны	414 635	277 924
Итого ссудная задолженность	3 132 374	3 844 610
Резерв под обесценение ссудной задолженности	312 238	430 452
Итого чистая ссудная задолженность	2 820 136	3 414 158

Ниже представлена структура ссудной задолженности Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01 января 2018 года:

(тыс. руб.)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Кредиты, предоставленные кредитным организациям, в т.ч.	1 001 663	0	0	0	0	1 001 663
– МБК и депозиты	1 001 663	0	0	0	0	1 001 663
Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в т.ч.	509 794	171 909	537 435	732 265	0	1 951 403
– Предоставленные кредиты (займы), кроме МСБ	414 634		221 117	115 996	0	751 747
– Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства	95 160	171 909	316 318	616 269	0	1 199 656
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в т.ч.:	23 946	773	5 892	148 697	0	179 308
– Жилищные (в т.ч. ипотечные) ссуды	0	0	0	0	0	0
– Автокредиты	0	0	0	320	0	320
– Иные потребительские ссуды	23 946	773	5 892	148 377	0	178 988
Итого ссудная задолженность	1 535 403	172 682	543 327	880 962	0	3 132 374
Резерв под обесценение ссудной задолженности	68 197	3 700	146 114	94 227	0	312 238
Итого чистая ссудная задолженность	1 467 206	168 982	397 213	786 735	0	2 820 136

Ниже представлена структура ссудной задолженности Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01 января 2017 года:

(тыс. руб.)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Кредиты, предоставленные кредитным организациям, в т.ч.	1 601 558	0	0	0	0	1 601 558
– МБК и депозиты	1 601 558	0	0	0	0	1 601 558
Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в т.ч.	605 632	75 735	817 033	587 898	0	2 086 298
– Предоставленные кредиты (займы)	326 132	0	0	248 540	0	574 672
– Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства	279 500	75 735	817 033	339 358	0	1 511 626
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в т.ч.:	46 673	43 824	34 793	25 038	6 426	156 754
– Жилищные (в т.ч. ипотечные) ссуды	0	0	0	352	0	352

– Автокредиты	0	0	0	700	0	700
– Иные потребительские ссуды	46 673	43 824	34 793	23 986	6 426	155 702
Итого ссудная задолженность	2 253 863	119 559	851 826	612 936	6 426	3 844 610
Резерв под обесценение судной задолженности	83 156	3 337	227 379	114 845	1 735	430 452
Итого чистая ссудная задолженность	2 170 707	116 222	624 447	498 091	4 691	3 414 158

Качество активов Банка по состоянию на 01 января 2018 года представлено в следующей таблице (по данным формы 0409115):

(тыс. руб)

	Категории качества					Всего
	I	II	III	IV	V	
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	0	0	0	0	1 663	1663
Резерв на возможные потери	0	0	0	0	1 663	1663
Итого чистая ссудная задолженность, предоставленная кредитным организациям	0	0	0	0	0	0
Кредиты, выданные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	47 843	752 076	202 590	351 296	597 598	1 951 403
Резерв на возможные потери	0	15 429	27 386	183 153	77 850	303 818
Итого чистая ссудная задолженность, выданная юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	47 843	736 647	175 204	168 143	519 748	1 647 585
Кредиты, выданные физическим лицам	21 177	4 213	122 946	0	30 972	179 308
Резерв на возможные потери	0	14	2 665	0	4 078	6 757
Итого чистая ссудная задолженность, выданная физическим лицам	21 177	4 199	120 281	0	26 894	172 551
ИТОГО	69 020	740 846	295 485	168 143	546 642	1 820 136

Качество активов Банка по состоянию на 01 января 2017 года представлено в следующей таблице (по данным формы 0409115):

(тыс. руб.)

	Категории качества					Всего
	I	II	III	IV	V	
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	201 558	0	0	0	1 752	203 310
Резерв на возможные потери	0	0	0	0	1752	1752
Итого чистая ссудная задолженность, предоставленная кредитным организациям	201 558	0	0	0	0	201 558
Кредиты, выданные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	187 774	673 050	154 307	619 653	451 514	2 086 298
Резерв на возможные потери	0	16 476	18 744	235 189	150 760	421 169
Итого чистая ссудная задолженность, выданная юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	187 774	656 574	135 563	384 464	300 754	1 665 129

Кредиты, выданные физическим лицам	11 183	12 418	69 379	3 097	60 677	156 754
Резерв на возможные потери	0	20	151	0	7 360	7 531
Итого чистая ссудная задолженность, выданная физическим лицам	11 183	12 398	69 228	3 097	53 317	149 223
ИТОГО	400 515	668 972	204 791	387 561	354 071	2 015 910

Объем просроченной задолженности по состоянию на 01 января 2018 года составил 594 714 тыс. руб. или 32,70% от общего объема ссуд (на 01 января 2017 года: 870 056 тыс. руб. или 43,16%). Просроченная задолженность, согласно стандартной методике Банка России, включает просроченную и срочную части основного долга, в случае, если на отчетную дату просрочен, хотя бы на 1 календарный день, хотя бы один очередной платеж.

Объем реструктурированной задолженности по состоянию на 01 января 2018 года составил 844 569 тыс. руб. или 46,43% от общего объема ссуд (на 01 января 2017 года: 245 009 тыс. руб. или 12,15%). В целях представления данных о реструктурированной задолженности Банк использовал определение, данное Положением № 590-П. Под реструктуризацией ссуды понимается внесение изменений в первоначальные существенные условия заключенного с заемщиком договора в более благоприятную для него сторону. Под условиями первоначального договора понимаются условия, зафиксированные в договоре на момент образования ссудной задолженности, а в случае, если совершение сделки не сопровождалось заключением договора - условия, на которых она была совершена. Под изменением существенных условий договора понимается увеличение срока и лимита кредитования, изменение периодичности уплаты процентов, порядка расчета процентных и иных платежей, снижение размера процентной ставки.

5.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

АО «Севастопольский Морской банк» в течение отчетного периода не осуществлял финансовые вложения в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся для продажи (российские государственные облигации, российские муниципальные облигации, облигации Банка России, корпоративные облигации, облигации и еврооблигации кредитных организаций и т. д.).

По состоянию на 01.01.2018 года на балансе АО «Севастопольский Морской банк» учтены акции АО «Санаторий «Утёс» в сумме 20 199 тыс. рублей, участие Банка составляет 26,889 %. Общество является дочерним к Банку.

В течение отчетного периода Банк не осуществлял операции с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, переданными без прекращения признания, включающими ценные бумаги. Указанные финансовые активы в представленной отчетности Банка на отчетную дату отсутствуют.

АО «Севастопольский Морской банк» в течение отчетного периода не осуществлял финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и не направлял средства на приобретение долей для участия в уставных капиталах юридических лиц-резидентов и нерезидентов (прочее участие). По состоянию на 01.01.2018 года АО «Севастопольский Морской банк» имеет коммерческие вложения в размере 29 326 тыс. руб., в том числе:

- 29 155 тыс.руб. - доля в УК ООО «Севастопольские Транспортные Системы», участие Банка составляет 9,95% УК, взнос в УК оплачен Банком не полностью;

- 92 тыс. руб. - доля в УК ТБ «Крымская Межбанковская Валютная Биржа». участие банка составляет 9,1% УК.

- 3 тыс.руб. - доля в УК ООО «ЮНТЦ», участие банка составляет 10%.

- 76 тыс. руб. – доля в УК ООО «Ангарант», участие Банка составляет 80,012% УК. ООО «Ангарант» является зависимым по отношению к Банку.

Сформирован резерв на возможные потери в сумме 386 тыс. руб.

АО «Севастопольский Морской банк» в течение отчетного периода не осуществлял операции по предоставлению ценных бумаг в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа, а также операции по предоставлению ценных бумаг в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам. Указанные ценные бумаги в представленной отчетности Банка на отчетную дату отсутствуют.

АО «Севастопольский Морской банк» в течение отчетного периода не осуществлял переклассификацию финансовых инструментов из одной категории в другую.

АО «Севастопольский Морской банк» в течение отчетного периода не осуществлял операции с ценными бумагами, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери. Указанные ценные бумаги в представленной отчетности Банка на отчетную дату отсутствуют.

5.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Банк не осуществляет операции с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения. Указанные ценные бумаги в представленной отчетности Банка на отчетную дату отсутствуют.

5.6. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности.

Основные средства в отчетном периоде принимались к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с Учетной политикой Банка. Начисление амортизации производилось ежемесячно линейным методом с даты ввода объекта в эксплуатацию.

Состав имущества представлен в таблице ниже:

	(тыс. руб.)	
	01.01.2018	01.01.2017
Основные средства	383 809	336 646
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	98 649	86 401
Нематериальные активы	13 451	11 135
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	5 085	3 879
Финансовая аренда	0	0
Запасы	2 301	297
Долгосрочные активы предназначенные для продажи	36 543	29 315
Итого	539 838	467 673

Сумма основных средств, нематериальных активов и запасов на 01.01.2018 составила 404 646 тыс. руб. По состоянию на 01.01.2017 данный показатель был выражен в сумме 351 957 тыс. руб. Основные средства составили 383 809 тыс. руб. (71,10 %) на 01.01.2018 и 336 646 тыс. руб. (72%) на 01.01.2017, нематериальные активы составили 13 451 тыс. руб. (2,49 %) на 01.01.2018 и 11 135 тыс. руб. (2,37%) на 01.01.2017. Запасы составили незначительную сумму в размере 2 301 тыс. руб. (0,43%) на 01.01.2018 и 297 тыс. руб. (0,06%) на 01.01.2017. Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов составили 5 085 тыс. руб. (0,94 %) на 01.01.2018 и 3 879 тыс. руб. (0,83%) на 01.01.2017

Ниже представлена информация о движении по статье основные средства:

(тыс. руб.)

Основные средства	Стоимость ОС на 01.01.2017	Приобретено в отчетном периоде	Выбытие в отчетном периоде	Рекласс	Переоценка	Стоимость ОС на 01.01.2018
Здания и сооружения	248 002	31 707	3 660		0	276 049
Земля	0	0	0	-	-	0
Транспорт	10 724	2 491	0	-	-	13 215
Компьютеры	3 184	447	139	-	-	3 492
Офисное оборудование	35 609	15 359	372	-	-	50 596
Прочее	39 127	5 157	3 827	-	-	40 457
Итого ОС	336 646	55 161	7 998	-		383 809
Накопленная амортизация	53 429	17 457	4 076	-	-	66 810
Остаточная стоимость	283 217	37 704	3 922	-	-	316 999

В течение отчетного периода были приобретены и введены в эксплуатацию система видеонаблюдения, кондиционеры, охранно-тревожная сигнализация, пожарная сигнализация, вакуумный упаковщик, сортировщики банкнот, компьютеры, серверы и другое.

По состоянию на 01.01.2018г. Банк имеет договорные обязательства:

- договора строительного подряда №9-01, №10-01 от 02.02.17 г. ООО «Центр-А» на сумму 761 тыс. рублей;
- договор строительного подряда №02-01 от 09.01.17 г. ООО «Центр-А» на сумму 997 тыс. рублей;
- договор строительного подряда №12-07 от 13.04.2017г ООО «Центр-А» на сумму 567 тыс. рублей.
- договор строительного подряда №01/01 от 16.01.2017г ООО «Строй Элемент» на сумму 998 тыс. рублей.

Порядок проведения переоценки основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, закреплён в Учетной политике Банка и предусматривает проведение переоценки не реже одного раза в год.

По состоянию на 01.01.2018г. была произведена переоценка основных средств. Результаты переоценки основных средств не были отражены на счетах бухгалтерского учета т.к. отклонение от балансовой стоимости было менее 10%, что согласно Учетной политике не является существенным.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости, по состоянию на 01.01.2018г. по результатам экспертной оценки была уценена на 13 тыс.руб.

Ниже представлена информация о движении по статье недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности:

(тыс. руб.)

Наименование недвижимости	Стоимость на 01.01.2017	Приобретено в отчетном периоде	Выбытие в отчетном периоде	Переоценка	Стоимость на 01.01.2018
Нежилая недвижимость по адресу: г.Симферополь, ул.Крупская,д.3	11 144	-	-	-2	11 142
Нежилая недвижимость по адресу: г.Севастополь, ул.Дзержинского,д.63	38 712	-	-	53	38 765
Нежилая недвижимость по адресу: г.Севастополь, ул.Шевченко,д.13	48 794	-	-	-64	48 730
Итого недвижимость	98 650	-	-	-13	98 637

Для оценки объекта основных средств (здания) привлекался независимый оценщик:

Фамилия, имя, отчество	Литвинов Виталий Николаевич
Сведения о членстве оценщика в саморегулируемой организации оценщиков	НП СРО «Национальная коллегия специалистов-оценщиков»
Юридическое лицо, с которым у оценщика заключен трудовой договор	ИП Литвинов Виталий Николаевич
Адрес (местонахождение)	299041, г. Севастополь, ул. Ген.Жидилова, д.32,кв.47
ОГРН, дата присвоения	ОГРНИП 317920400006452 от 07.03.2017г.

При проведении оценки оценщиком использовались следующие методы:

- *Сравнительный подход* – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на сравнении объекта оценки с аналогичными объектами, в отношении которых имеется информация в ценах сделок с ними;

- *Доходный подход* – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении ожидаемых доходов от объекта оценки.

Ниже представлена информация о движении по статье нематериальные активы:

(тыс. руб.)

Нематериальный актив	Стоимость НМА на 01.01.2017	Рекласс	Приобретено в отчетном периоде	Выбытие в отчетном периоде	Стоимость НМА на 01.01.2018
Товарный знак	4	-		-	4
Программное обеспечение	11 135	-	2 316	-	13 451
Деловая репутация	-	-		-	
Интернет сайт	-	-		-	
Итого НМА	-	-		-	
Накопленная амортизация	-	-		-	
Остаточная стоимость	11 135	-	2 316	-	13 451

Учитываемые на балансе нематериальные активы состоят из неисключительных прав на объекты интеллектуальной деятельности со сроком полезного использования более 12 мес. в сумме 13 451 тыс. руб.

Ниже представлена информация о движении по статье запасы:

(тыс. руб.)

Запасы	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Запасные части	-	
Материалы	2 301	297
Инвентарь и принадлежности	-	-
Издания	-	-
Итого	2 301	297

На отчетные даты в Банке отсутствуют ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, а также основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств.

5.7. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

(тыс. руб.)

Наименование актива	01.01.2018	01.01.2017
Жилая недвижимость по адресу: с.Поповка, ул.Морская, д.17	1 920	1 920
Жилая недвижимость по адресу: с.Поповка, ул. Новая, д.27	-	9 279
Жилая недвижимость по адресу: с.Поповка, ул.Морская, д.19	15 517	15 517
Жилая недвижимость по адресу: г.Севастополь, ул.Крестовского, 25/1	2 598	2 598
Жилая недвижимость по адресу: г.Севастополь, пл.Пирогова, д.8, кв.4	3 965	-
Нежилая недвижимость по адресу: Республика Крым Сакский район, с. Гаршино, ул.Степная, д.1-а.	11 414	-
Оборудование, расположенное по адресу: Республика Крым Сакский район, с. Гаршино, ул.Степная, д.1-а.	1 129	-
Итого	36 543	29 314
Резерв	6 363	5 344
Итого	30 180	23 970

АО «Севастопольский Морской банк» в течение отчетного периода осуществлял операции с долгосрочными активами, предназначенными для продажи, в 2017г. по договору купли - продажи был реализован объект:

- Жилая недвижимость по адресу: с. Поповка, ул. Новая, д.27.

По результатам сделки банк получил убыток в размере 178 тыс. руб.

Так же за период 2017 г были приняты на баланс недвижимость и оборудование по адресам:

- г.Севастополь, пл.Пирогова, д.8, кв.4 (жилая недвижимость);

- Республика Крым Сакский район, с.Гаршино, ул.Степная, д.1-а. (нежилая недвижимость);

- Республика Крым Сакский район, с. Гаршино, ул.Степная, д.1-а (оборудование).

5.8. Прочие активы

Объём, структура и изменение стоимости прочих активов, в том числе за счёт их обесценения в разрезе видов активов, представлены в таблице:

(тыс. руб.)

Актив	01.01.2018	01.01.2017
Финансовые активы		
Незавершенные расчеты по банковским операциям	10 316	7 015
Начисленные комиссии	-	-
Требования по процентам	159 784	203 073
Прочие дебиторы	213 980	203 910
Итого финансовые активы	384 080	413 998
Нефинансовые активы		
Расчеты с дебиторами и кредиторами	55 956	31 833
НДС, уплаченный по материальным ценностям и услугам	964	32
Средства труда	-	-
Предметы труда	-	-
Авансовые платежи по налогам	114	1 172
Прочее	3 384	10 096
Итого нефинансовые активы	60 418	43 133
Резервы на возможные потери	91 346	88 744
Итого прочие активы	353 152	368 387

Информация по прочим активам в разрезе валют на 01.01.2018 года:

(тыс. руб.)

	Финансовые активы	Нефинансовые активы
Рубли	378 860	60 418
Доллары	5 151	-
Евро	-	-
Прочие валюты	69	-
Резервы на возможные потери	83 225	8 121
Итого прочие активы	300 855	52 297

Информация по прочим активам в разрезе валют на 01.01.2017 года:

(тыс. руб.)

	Финансовые активы	Нефинансовые активы
Рубли	386 427	43 133
Доллары	25 076	-
Евро	-	-
Прочие валюты	2 495	-
Резервы на возможные потери	88 744	-
Итого прочие активы	325 254	43 133

Ниже представлена структура прочих активов Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01.01.2018 года:

(тыс. руб.)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые активы	384 080	-	-	-	-	384 080
Нефинансовые активы	60 418	-	-	-	-	60 418
Резервы на возможные потери	91 346	-	-	-	-	91 346
Итого прочие активы	353 152	-	-	-	-	353 152

Ниже представлена структура прочих активов Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01.01.2017 года:

(тыс. руб.)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого

Финансовые активы	413 998	-	-	-	-	413 998
Нефинансовые активы	43 133	-	-	-	-	43 133
Резервы на возможные потери	88 744	-	-	-	-	88 744
Итого прочие активы	368 387	-	-	-	-	368 387

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов в течение 2017 года:

(тыс. руб.)

	Финансовые активы	Нефинансовые активы	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на 01 января 2017 года	83 225	8 121	91 346
Отчисления в резерв под обесценение прочих активов в течение года	96 837	12 513	109 350
Прочие активы, списанные как безнадежные	4 734	-	4 734
Восстановление резервов под обесценение прочих активов в течение года	96 908	5 106	102 14
Резерв под обесценение прочих активов на 01 января 2016 года	88 030	714	88 744

5.9. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

В отчетном периоде АО «Севастопольский Морской банк» не привлекал средства от Банка России. Остатки на счетах по учету средств, привлеченных от Банка России, на 01 января 2018 года и на 01 января 2017 года отсутствуют.

5.10. Средства кредитных организаций

В отчетном периоде АО «Севастопольский Морской банк» не привлекал средства от кредитных организаций. Остатки на счетах по учету средств, привлеченных от кредитных организаций, на 01 января 2018 года и на 01 января 2017 года отсутствуют.

5.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

(тыс. руб.)

	01.01.2018	01.01.2017
Государственные и муниципальные предприятия, в т. ч.	68 377	128 867
- Текущие /расчетные счета	68 377	128 867
- Срочные депозиты	0	0
Юридические лица и индивидуальные предприниматели, в т. ч.	2 530 800	2 015 696
- Текущие /расчетные счета	2 096 020	1 668 047
- Срочные депозиты	141 739	50 646
- Субординированные депозиты	293 041	297 003
Физические лица, в т. ч.	2 360 786	2 969 281
- Текущие /расчетные счета	460 833	542 332
- Срочные депозиты	1 899 953	2 426 949
- Субординированные депозиты	0	0
Прочие	3 467	1 141
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 963 430	5 114 986

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики и видам экономической деятельности:

(тыс. руб.)

	01.01.2018		01.01.2017	
	Сумма	Уд. вес, %	Сумма	Уд. вес, %
Государственные и муниципальные учреждения	68 377	1,38	128 867	2,52
Оптовая и розничная торговля	324 217	6,53	232 298	4,54
Транспорт и связь	124 902	2,52	541 457	10,59
Сельское хозяйство	39 713	0,80	84 997	1,66
Операции с недвижимым имуществом, аренда	346 959	6,99	153 161	2,99
Финансовая деятельность	465	0,00009	1 486	0,03
Строительство	162 663	3,28	83 825	1,64
Производство	139 548	2,81	114 231	2,23
Средства клиентов физических лиц	2 362 784	47,61	2 969 267	58,05
Прочие	1 393 802	28,08	805 397	15,75

Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 963 430	100	5 114 986	100
---	-----------	-----	-----------	-----

АО «Севастопольский Морской банк» в отчетном периоде не привлекал срочные депозиты в драгметаллах. Указанные депозиты в представляемой отчетности банка на отчетную дату отсутствуют.

5.12. Выпущенные долговые обязательства

АО «Севастопольский Морской банк» в течение отчетного периода не осуществлял выпуск долговых ценных бумаг, в том числе векселей. Указанные долговые бумаги в представляемой отчетности Банка отсутствуют. Также у Банка отсутствуют обязательства по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств, выкупу ценных бумаг по обращению кредитора при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком.

АО «Севастопольский Морской банк» не имеет просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении неисполненных банком обязательств, включая выпущенные банком векселя. Соответственно не имеет в представляемой отчетности по указанной задолженности основной суммы долга, процентов (дисконтов), начисленных на конец отчетного периода.

5.13. Прочие обязательства

Объём, структура и изменение стоимости прочих обязательств представлены в таблице:

	01.01.2018	01.01.2017
(тыс. руб.)		
Финансовые обязательства		
Начисленные проценты	23 657	13 426
Обязательства по выплате купонов по окончании процентного (купонного) периода по обращающимся облигациям	-	-
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	-	-
Прочее	26 543	33 138
Итого финансовые обязательства	50 200	46 564
Нефинансовые обязательства		
Обязательства перед персоналом	9 947	12 266
Начисленные налоги, кроме налога на прибыль	3 603	14 269
Кредиторская задолженность по внутрибанковским операциям	9 072	3 424
Прочее	13	344
Итого нефинансовые обязательства	22 635	30 303
Итого прочие обязательства	72 835	76 867

Информация по прочим обязательствам в разрезе валют на 01.01.2017 года:

	Финансовые обязательства	Нефинансовые обязательства
(тыс. руб.)		
Рубли	45 733	22 635
Доллары	1 108	-
Евро	63	-
Прочие валюты	1	-
Итого прочие обязательства	46 908	22 635

Информация по прочим обязательствам в разрезе валют на 01.01.2018 года:

	Финансовые обязательства	Нефинансовые обязательства
(тыс. руб.)		
Рубли	48 526	22 635
Доллары	463	-
Евро	29	-
Прочие валюты	1 182	-
Итого прочие обязательства	50 200	22 635

Ниже представлена структура прочих обязательств Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01.01.2018 года:

	(тыс. руб.)					
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые обязательства	8 899	5 604	35 453	244	-	50 200
Нефинансовые обязательства	3 510	12 125	4 725	2 275	-	22 635
Итого прочие обязательства	12 409	17 729	40 178	2 519	-	72 835

Ниже представлена структура прочих обязательств Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01.01.2017 года:

	(тыс. руб.)					
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые обязательства	46 564	184	160	-	-	46 908
Нефинансовые обязательства	18 712	11 247	-	-	-	22 635
Итого прочие обязательства	65 276	11 431	160	-	-	76 867

5.14. Уставный капитал Банка

Изменение структуры уставного капитала Банка за 2017 год:

	Количество акций, шт.		Номинальная стоимость акций		Итого
	Обыкновенные акции	Привилегированные акции	Обыкновенные акции	Привилегирован ные акции	
На 01.01.2017 год	29 192 400	0	15,52	0	453 066 048
Эмиссия акций не проводилась					
На 01.01.2018 год	29 192 400	0	15,52	0	453 066 048

Банк не выкупал собственные акции у акционеров в течение 2017 года. По состоянию на 01.01.2018 на балансе Банка нет собственных акций, выкупленных у акционеров.

Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены, имеют номинальную стоимость 15,52 рублей и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

6.1. Процентные доходы и процентные расходы

	(тыс. руб.)	
	за 2017	за 2016
Процентные доходы		
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	221 750	224 110
Кредиты, предоставленные физическим лицам	25 716	13 160
По средствам в кредитных организациях	114 963	133 356
По долговым ценным бумагам	0	0
Прочие	0	0
Итого процентных доходов	362 429	370 626
Процентные расходы		
Средства юридических лиц	48 973	73 151
По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0
По средствам физических лиц	134 178	228 877
По выпущенным долговым обязательствам	0	0
Прочие	0	0
Итого процентных расходов	183 151	302 028
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	179 278	68 598

6.2. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	(тыс. руб.)	
	за 2018	за 2017
Доходы от купли-продажи иностранной	97 832	86 652
Расходы от купли-продажи иностранной	36 763	35 809
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	61 069	50 843

6.3. Комиссионные доходы и расходы

	(тыс. руб.)	
	за 2018	за 2017
Комиссионные доходы		
Комиссия по выданным гарантиям	1 603	300

Комиссия за РКО и ведение банковских счетов	102 910	95 091
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	207	419
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	38 583	29 073
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	0	0
Прочие комиссии	793	119
Итого комиссионных доходов	144 096	125 002
Итого комиссионных расходов	16 081	9 934
Чистый комиссионный доход (расход)	128 015	115 068

6.4. Прочие операционные доходы

(тыс. руб.)

	за 2018	за 2017
Полученные штрафы, пени неустойки по прочим операциям	-	-
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	931	475
Доходы от сдачи имущества в аренду	100	5625
Доходы от выбытия имущества	5	17180
Доходы от дооценки основных средств после их уценки	-	-
Доходы от изменения стоимости прочего имущества	53	487
Доходы от передачи активов в доверительное управление	-	120
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	-	1634
Доходы от безвозмездно полученного имущества от третьих лиц	-	-
Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	-	50
Доходы от оприходования излишков	22	46
Доходы от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	-	-
Прочее	12 731	502 038
Итого прочих операционных доходов	13 842	527 655

6.5. Прочие операционные расходы

(тыс. руб.)

	за 2018	за 2017
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации, в т.ч.		
– Заработная плата и прочие вознаграждения	152 166	115 835
– Государственные страховые взносы	44 715	35 182
– Начисленные расходы по неиспользованным отпускам	-	-
– Добровольное медицинское страхование	-	-
– Вознаграждение членов Совета директоров / Наблюдательного совета	-	5 216
– Прочие расходы на оплату труда	248	684
Выбытие имущества	6 785	4 617
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	1 639	1 565
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	13 687	10 251
Амортизация имущества	21 221	17 309
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	10 006	10 543
По списанию стоимости материальных запасов	17 557	19 197
Взносы в государственную систему страхования вкладов	73 790	34 435
Охрана	6 824	6 159
Реклама	3 455	2 472
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	9 126	7 850
Аудит	650	720
Публикация отчетности	14	0
По прочим (хозяйственным) операциям	27 851	51 333
Страхование	925	248
Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	0	0
Другие расходы	24 395	10 010
Итого операционных расходов	415 054	333 626

В отчетном периоде Банком не выявлено признаков возможного обесценения активов, а также активов, расходы, от обесценения которых признавались бы в составе расходов в предыдущих отчетных периодах.

Банк не ведет деятельности в области научно-технического развития в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований и не имеет связанных с указанными областями деятельности расходов.

Иски и претензии в отношении Банка за время текущей деятельности в отчетном периоде в судебные органы не поступали и/или Банку об этом не известно.

На 01.01.2018 года Банк не участвует в судебных разбирательствах, которые существенно могли бы повлиять на состояние активов и обязательств Банка, а также на финансовое состояние Банка.

6.6. Возмещение (расход) по налогам

(тыс.руб.)

	за 2017	за 2016
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	8944	6 465
Налог на прибыль	0	0
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	270	-
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-	2 240
Итого возмещение (расход) по налогам	9 214	4 225

Компонентами статьи «Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации» стали следующие налоги: НДС (5 827 тыс. руб.), налог на имущество (2 669 тыс. руб.), транспортный налог (47 тыс. руб.), экологический налог (91 тыс. руб.), государственная пошлина за совершение регистрационных действий (310 тыс. руб.).

Компонентами увеличения (уменьшения) сумм расхода по отложенным налогам на 01.01.2018, относящихся к возникновению временных разниц, в соответствии с ведомостью расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов послужили происходившие в течение отчетного года изменения в составе основных средств, расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями, а также по прочим активам.

В отчетном периоде новые налоги не вводились. Ставки налогов не изменялись.

Компоненты корректировок текущего налога предыдущих периодов, признанные в отчетном периоде отсутствуют.

Компоненты сумм расхода (дохода) по отложенным налогам, относящихся к возникновению (восстановлению) временных разниц и к изменениям в ставках налога или введению новых налогов в отчетном периоде отсутствуют.

6.7. Изменения резервов на возможные потери

Изменения резервов на возможные потери отражены в пунктах 5.1, 5.3 – 5.8, 5.13 Пояснительной информации.

В отчетном периоде Банк формировал и восстанавливал резервы на возможные потери в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, предписаний Банка России, внутренних регламентов, а также на основании профессиональных суждений о качестве активов Банка и о возможном риске неисполнения обязательств контрагентами.

6.8. Прибыль от прекращенной деятельности

Статья «Прибыль от прекращенной деятельности» на 01 января 2018 года включает данные, отражающие прибыль от прекращенной деятельности. Так, в отчетном году Банк осуществлял операции с долгосрочными активами, предназначенными для продажи, в результате выбытия которых, путем реализации был получен убыток в сумме 6 459 тыс. руб. На предыдущую отчетную дату Банка от реализации долгосрочного актива путем реализации получил доход в сумме 1 817 тыс. руб.

7. Информация о структуре собственных средств (капитала), отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

7.1. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

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

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	462 029	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	462 029	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	462 029
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	49 243	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	49 243
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	4 963 430	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	293 041	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	293 041
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	49 243
2.2.1		X	0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	432 420	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	6 838	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	6 838	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	6 838
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному	41.1.1	0

	капитал			исключению		
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	814	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	3 272 631	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

7.2. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, и в том числе требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

В 2017 году расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28.12.12 №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))» (далее – Положение №395-П) и Инструкцией Банка России от 28.06.2017г. №180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция №180-И) на ежедневной основе.

Сумма собственного капитала Банка на 01.01.2018 года, рассчитанного в соответствии с Положением №395-П составляла 571 656 тыс. руб. (на 01.01.2017 года – 572 790 тыс. руб.).

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска. Значения нормативов достаточности капитала: базового Н1.1 – 6,4405%, основного Н1.2 – 14,6688% и достаточности собственных средств капитала Банка – 15,8383%, регулируемые Инструкцией №180-И, на уровне выше обязательного минимального значения.

В течение отчетного периода Банк, на ежедневной основе, рассчитывает нормативы достаточности капитала в целях контроля соблюдения всех требований к уровню достаточности капитала, установленные Банком России.

Для определения минимального нормативно установленного капитала АО «Севастопольский Морской банк» использует установленные Банком России нормативы достаточности капитала, методика расчета которых определена Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

При расчете нормативов достаточности капитала АО «Севастопольский Морской банк» использует показатели активов, взвешенных по уровню риска. Для оценки достаточности капитала кредитная организация учитывает кредитный, рыночный и операционный риски.

Для подготовки показателей кредитная организация использует форму 0409135 «Информация по расчету обязательных экономических нормативов деятельности кредитной организации».

Показатель	Капитал, тыс. рублей	Взвешенные по риску активы, тыс. рублей	Фактический показатель кредитной организации
Норматив достаточности базового капитала	229 372	3 561 378	6,441
Норматив достаточности основного капитала	522 413	3 561 378	14,669
Норматив достаточности собственных средств (капитала)	571 656	3 609 328	15,838

Сопоставление совокупного объема капитала, необходимого кредитной организации, и объема капитала, имеющегося в распоряжении кредитной организации,

осуществляется через сравнение нормативных показателей достаточного капитала, установленных Банком России, и расчетных показателей достаточности капитала с учетом кредитного, рыночного и операционных рисков и плановых (целевых) показателей уровня капитала.

Сопоставление нормативных и фактических показателей достаточности капитала посредством использования целевого показателя капитала представлено в таблице:

Показатель	Капитал, тыс. рублей	Взвешенные по нормативным рискам активы, тыс. рублей	Нормативный показатель ЦБ РФ	Целевой показатель капитала Банка	Фактический показатель
Норматив достаточности базового капитала	229 372	3 561 378	4,5	6,378	6,441
Норматив достаточности основного капитала	522 413	3 561 378	6,0	7,9	14,669
Норматив достаточности собственных средств	571 656	3 609 328	8,0	10	15,8383

Анализ показателей достаточности капитала АО «Севастопольский Морской банк» позволяет говорить о достаточном объеме имеющегося в распоряжении кредитной организации капитала для обеспечения непрерывного функционирования кредитной организации в случае реализации учтенных рисков. Норматив достаточности базового капитала превышает целевой показатель Банка на 0,063 процентных пункта, норматив достаточности основного капитала превышает целевой показатель Банка на 6,769 процентных пункта, норматив достаточности собственного капитала превышен на 5,866 процентных пункта также в сравнении с целевым показателем Банка.

Целями политики управления капиталом являются:

- поддержание устойчивой доходности и долгосрочной стабильности;
- обеспечение требуемого баланса доходности и уровня принимаемого риска;
- повышение уровня прозрачности процессов управления;
- повышение уровня деловой репутации с точки зрения акционеров, кредиторов и иных заинтересованных сторон;
- соблюдение обязательных нормативов и других пруденциальных ограничений.

Для реализации основных целей управления совокупным уровнем риска и достаточностью капитала Банка применяются следующие процессы:

- установление и пересмотр «аппетита к риску»;
- планирование потребности в капитале;
- мониторинг достаточности капитала, обязательных нормативов и других пруденциальных ограничений;
- оценка эффективности деятельности с учетом риска.

В целях контроля за объемами и структурой совокупного уровня риска в Банке функционирует система внутренней отчетности о рисках и капитале, регулярно предоставляемой на рассмотрение Совету директоров и Правлению АО «Севастопольский Морской банк»

В 2018 году Банк также планирует продолжить совершенствование внутренних процессов и процедур управления капиталом в рамках требований регулятора и международной практики, в соответствии с требованиями Указания Банка России от 15.04.2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее – Указание № 3624-У).

7.3. Структура капитала

Собственные средства (капитал) Банка рассчитываются на основе подходов, установленных Положением № 395-П.

В соответствии с данным Положением капитал Банка состоит из следующих компонентов:

- основной капитал, который в свою очередь подразделяется на базовый и добавочный;
- дополнительный капитал.

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2017 года включали следующие инструменты:

Наименование инструмента капитала	01.01.2018	Уд. вес, %	01.01.2017	Уд. вес, %
Собственные средства (капитал), в т. ч.	571 656	100	572 790	100
Основной капитал, в т. ч.	522 413	91,39	520 556	90,88
Базовый капитал, в т. ч.	229 372	40,14	223 553	39,03
Уставный капитал	453 066	79,26	453 066	79,10
Эмиссионный доход	8 963	1,57	8 963	1,56
Часть резервного фонда Банка, сформированная за счет прибыли предшествующих лет	7 966	1,39	3 739	0,63
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	0	0	0	0
Показатели уменьшающие базовый капитал	240 623	42,09	242 215	42,29
Добавочный капитал, в т. ч.	293 041	51,26	297 003	51,85
Субординированный депозит без указания срока возврата	293 041	51,26	297 003	51,85
Дополнительный капитал, в т. ч.	49 243	8,61	52 234	9,12
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	1 293	0,23	4 228	0,74
Прирост стоимости основных средств Банка за счет переоценки	47 950	8,39	48 006	8,38

Наиболее существенными источниками основного капитала выступают средства акционеров (уставный капитал).

В 2017 году Банком была получена прибыль в размере 4 707 тыс. руб. В составе прибыли, включенной в расчет капитала Банка, учтены расходы по созданию резервов на возможные потери и восстановленные доходы по ним.

В расчет добавочного капитала Банк включает субординированный депозит в сумме 293 041 тыс. руб.

Показатели, характеризующие субординированный депозит:

Кредитор	Договор	Сумма (тыс. руб.)	Срок возврата
VELAZO TRADING LIMITED	№1 от 16.10.2014	43 041	Без срока
VELAZO TRADING LIMITED	№ 5 от 17.03.2016	100 000	Без срока
VELAZO TRADING LIMITED	№ 6 от 17.03.2016	70 000	Без срока
VELAZO TRADING LIMITED	№ 7 от 28.07.2016	80 000	Без срока
Итого		293 041	

Отделение по г. Севастополю Центрального банка Российской Федерации по результатам рассмотрения договоров субординированных депозитов №1 от 16.10.2014, года, №5 и №6 от 17.03.2016 года, №7 от 28.07.2016 года заключенных АО «Севастопольский Морской банк» с VELAZO TRADING LIMITED, подтвердило их соответствие требованиям Положения Банка России от 28.12.2012 №395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций («БАЗЕЛЬ III»)), в связи с чем, при расчете собственных средств (капитала) Банк учитывает субординированные кредиты в составе источников добавочного капитала в полном объеме.

В составе капитала банка отсутствуют привилегированные акции

Для целей оценки достаточности капитала для текущей и будущей деятельности Банк рассчитывает следующие нормативы достаточности капитала:

- Норматив достаточности базового капитала представляет собой соотношение базового капитала к взвешенным по риску активам Банка. Минимально допустимое значение данного показателя в течение 2017 года установлено на уровне не менее 4,5%.

- Норматив достаточности основного капитала рассчитывается как отношение основного капитала к взвешенным по риску активам. Минимальное значение данного норматива установлено на уровне не менее 6%.

- Норматив достаточности совокупного капитала рассчитывается как отношение основного и дополнительного капитала к взвешенным по риску активам. Минимально допустимое значение данного показателя в течение 2017 года было установлено на уровне не менее 8%.

Показатели, характеризующие размер достаточности собственных средств, по состоянию на 01.01.2018 имеют следующие значения:

Наименование показателя	Нормативное значение, %	Фактическое значение, %
Норматив достаточности базового капитала Н 1.1	4,5	6,40
Норматив достаточности основного капитала Н 1.2	6	14,60
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0	8	15,80

8. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности

8.1. Информация об обязательных нормативах

В отчетном периоде АО «Севастопольский Морской банк» рассчитывал следующие обязательные нормативы:

- достаточности капитала;
- ликвидности;
- максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;
- максимального размера крупных кредитных рисков;
- максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам);
- совокупной величины риска по инсайдерам банка;
- использования собственных средств (капитала) банков для приобретения акций (долей) других юридических лиц.

Обязательные нормативы Банк рассчитывает в соответствии с определенными в нормативных актах Банка России методиками их расчета на основании принципов достоверности и объективности, осмотрительности, преобладания экономической сущности над формой и других международно-признанных принципов, позволяющих качественно оценить операции и отразить их в отчетности.

8.2. Информация о показателе финансового рычага

В целях контроля уровня рентабельности капитала Банк осуществляет расчет показателя финансового рычага.

Показатель финансового рычага призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;
- ограничивать накопление рисков в целом;

- препятствовать проведению чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

Расчет показателя финансового рычага определяется как отношение величины основного капитала к величине балансовых активов и внебалансовых требований под риском.

Показатели, принимаемые в уменьшение основного капитала, на отчетную дату отсутствовали. Фидуциарные активы, ценные бумаги и производные финансовые инструменты на 01.01.2018 у Банка отсутствовали.

Величина балансовых активов под риском, указанная в графе 4 строки 1 подраздела 2.1 раздела 2 отчетности по форме 0409813 соответствует показателю графы 3 строки 1 отчетности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс».

Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера (графа 4 строка 6 подраздела 2.1 раздела 2 отчетности по форме 0409813) рассчитана как сумма значений, полученных в результате умножения:

- сумм банковских гарантий, являющихся инструментами с высоким риском в соответствии с пунктом 4 приложения 2 к Инструкции Банка России № 180-И, отраженных на внебалансовых счетах, за вычетом резерва на возможные потери, сформированного в соответствии с Положением Банка России № 283-П, на коэффициент 1,0 в соответствии с требованиями пункта 1 абзаца второго приложения 2 к Инструкции Банка России № 180-И, и

- сумм неиспользованных кредитных линий по предоставлению кредитов, а также неиспользованных лимитов по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности», договоры об открытии (предоставлении) которых предусматривают право Банка на их закрытие, являющихся инструментами без риска в соответствии с пунктом 7 приложения 2 к Инструкции Банка России № 180-И, отраженных на внебалансовых счетах, за вычетом резерва на возможные потери, сформированного в соответствии с Положением Банка России № 283-П, на коэффициент 0,1.

Прочие правки (графа 4 строка 7 подраздела 2.1 раздела 2 отчетности по форме 0409813) рассчитаны в соответствии с требованиями подпункта 6.2.1 пункта 6.2 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409813 с учетом алгоритма, применяемого в целях расчета показателя по графе 3 строки 1 отчетности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс», соответственно по графе 4 строки 1 подраздела 2.1 раздела 2 отчетности по форме 0409813.

Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском (графа 4 строка 8 подраздела 2.1 раздела 2 отчетности по форме 0409813) рассчитана путем суммирования показателей по графе 4 строк 1 и 6 за вычетом показателя по графе 4 строки 7.

При расчете величины балансовых активов под риском (строка 8 подраздела 2.1 и строка 21 подраздела 2.2 раздела 2 формы 0409813) Банк руководствовался принципами достоверности и объективности, осмотрительности, преобладания экономической сущности над формой и других международно-признанных принципов, позволяющих качественно оценить показатели и отразить их в отчетности.

Структура активов под риском, имеющих в балансе Банка на 01 января 2018 года и на дату, отстоящую на 1 квартал от отчетной, и принимаемых в расчет показателя финансового рычага, приведена ниже:

(тыс. руб.)		
	01.01.2018	01.10.2017
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), в том числе:		
– денежные средства	5 326 684	4 853 518
– средства кредитных организаций в ЦБ РФ	623 478	824 679
– средства в кредитных организациях	614 822	248 780
– чистая ссудная задолженность	403 356	319 104
– требования по текущему налогу на прибыль	2 820 136	2 651 668
– основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0
	432 420	411 153

– прочие активы	432 472	398 134
Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага	0	0
Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	0	0
Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	0	0
Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	29 988	32 001
Прочие поправки	87 302	41 833
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	5 268 525	4 843 686

Расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага у Банка нет.

9. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Отчет о движении денежных средств за 2017 и 2016 годы представлен в форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств».

9.1. Денежные средства и их эквиваленты

(тыс. руб.)

	01.01.2018	01.01.2017
Наличные денежные средства	623478	581158
Корреспондентские счета в ЦБ РФ	578833	395510
Корреспондентские счета в кредитных организациях	403356	281463
Денежные средства и их эквиваленты	1605667	1258131

Денежные средства и их эквиваленты включают остатки денежных средств в кассе, средства на корреспондентских счетах в Банке России и кредитных организациях, классифицированных в первую категорию качества в соответствии с Положением № 283-П. По состоянию на отчетные даты 01.01.2018 и 01.01.2017 года в составе денежных средств и их эквивалентов отсутствуют недоступные для использования Банком остатки.

Информация об инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в отчет о движении денежных средств:

(тыс. руб.)

	01.01.2018	01.01.2017
<i>Не денежная инвестиционная деятельность</i>		
Приобретение основных средств (залогового имущества) в счет погашения задолженности по кредитным договорам	16 509	29 315
Итого :	16 509	29 315

Не денежная финансовая деятельность в отчетном периоде Банком не осуществлялась

Неиспользованные кредитные средства с указанием имеющихся ограничений по их использованию:

(тыс. руб.)

	01.01.2018	01.01.2017
<i>Виды неиспользованных кредитных средств</i>		
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	0	2
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»	268 460	299 670
Итого :	268 460	299 672

Остатки денежных средств и их эквиваленты, имеющиеся у Банка, но недоступные для использования:

	(тыс. руб.)	
	01.01.2018	01.01.2017
<i>Денежные средства</i>		
Обязательные резервы в Банке России	35 989	41 374
Итого :	35 989	41 374

Ниже представлена информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов:

	(тыс. руб.)	
	01.01.2018	01.01.2017
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	1 258 131	1 951 894
Денежные средства от операционной деятельности	384 507	-674 327
Денежные средства от инвестиционной деятельности	-42 929	-20 417
Денежные средства от финансовой деятельности	0	0
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	5 958	981
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	1 605 667	1 258 131

Объем движения денежных средств от операционной деятельности является ключевым показателем эффективности деятельности банка. Отток по средствам клиентов юридических и физических лиц связан с текущей финансово-хозяйственной деятельностью клиентов и тарифной политикой банка. В результате снижение доходов как от операционных активов, так и обязательств, не позволил Банку получить денежные потоки в целях направления их на увеличение операционных возможностей.

9.2. Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон

Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон не представлена, в виду присутствия Банка только в одном регионе – в Республике Крым.

10. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

10.1. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля.

Банк позиционирует себя на рынке как универсальный банк, качественно обслуживающий как крупных корпоративных клиентов, так и физических лиц и предлагающий широкий спектр банковских продуктов. Осуществляя кредитные операции, Банк считает крайне важным сохранение баланса между доходностью и ликвидностью, а также хеджирование рисков.

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается, присущая банковской деятельности, возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий связанных с внутренними и/или внешними факторами.

Управление банковскими рисками является одним из основополагающих факторов финансовой устойчивости и стабильности развития Банка и направлено на обеспечение непрерывности деятельности, т.е. способности постоянно и непрерывно поддерживать осуществление финансовых операций в любых условиях, в том числе при чрезвычайных обстоятельствах. Эта задача является приоритетной и важнейшим фактором финансовой устойчивости Банка.

Непрерывность деятельности определяется Банком как способность выполнять бизнес-процессы и поддерживать деятельности Банка при любых условиях, включая форс-

мажор. Для Банка приоритетной задачей является возможность выполнения следующих бизнес процессов:

- обслуживание клиентов;
- обработка информации и осуществление платежей;
- обеспечение безопасности, в том числе информационной;
- финансовый мониторинг и управление рисками;
- операции по привлечению и размещению ресурсов.

Для обеспечения выполнения основных бизнес-процессов Банком разработан План обеспечения непрерывности и восстановления деятельности (ОНиВД). План ОНиВД предусматривает вероятность наступления различных стрессовых ситуаций (в том числе их возможную периодичность), а также описывает обязанности и порядок взаимодействия сотрудников структурных подразделений Банка в целях обеспечения основной деятельности Банка.

Система управления рисками и капиталом Банка, разработанная в соответствии с Указанием Банка России № 3624-У, охватывает факторы кредитного, рыночного и операционного рисков, полностью не учитываемые в рамках порядка определения требований к капиталу, установленных Положением Банка России № 346-П, Положением Банка России № 511-П, Инструкцией Банка России № 180-И, а также иные значимые риски, утвержденные Советом директоров Банка.

10.2. Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация, и об источниках их возникновения.

На отчетную дату протоколом Совета директоров № 152 от 15.12.2017г. был утвержден список значимых рисков, которые в своей деятельности принимает на себя Банк.

В своей деятельности АО «Севастопольский Морской банк» считает для себя значимыми и принимает на себя следующие виды рисков:

1. Кредитный риск – вероятность возникновения у Банка убытков, потери стоимости активов и капитала вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения заемщиком финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями кредитного договора. Риск концентрации рассматривается как составляющая кредитного риска;

2. Рыночный риск – вероятность возникновения у Банка убытков, потери стоимости активов и капитала вследствие неблагоприятного изменения факторов рыночного риска, таких как курсы иностранных валют и/или цены драгоценных металлов, процентные ставки, котировки ценных бумаг, цены товаров и характеристики производных финансовых инструментов. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски;

2.1. Валютный риск – вероятность возникновения у Банка убытков, потери стоимости активов и капитала вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или цен драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и/или драгоценных металлах.

2.2. Процентный риск – вероятность возникновения у Банка убытков, потери стоимости активов и капитала вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка

3. Риск ликвидности – вероятность возникновения у Банка убытков, потери стоимости активов и капитала вследствие неспособности Банка обеспечить своевременное исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности может возникнуть 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;

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- по риску ликвидности – несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- по рыночному риску – неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и драгоценных металлов;
- по валютному риску (в рамках рыночного) – изменения курсов иностранных валют и золота по открытым Банком позициям в иностранных валютах и золоте;
- по процентному риску (в рамках рыночного) – неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;
- по фондовому риску (в рамках рыночного) – неблагоприятное изменение рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен;
- по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий.

В целях повышения эффективности и устойчивости собственной коммерческой деятельности, Банк на регулярной основе осуществляет оценку, прогноз и управление основными банковскими рисками.

10.3. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками.

С целью минимизации рисков связанных с коммерческой деятельностью в Банке существуют структурные подразделения риск-менеджмента и внутреннего контроля, деятельность которых регламентируется действующим законодательством, в частности Положением Банка России от 16.12.2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах».

Основной целью данных подразделений является анализ, выявление и мониторинг основных рисков и как следствие поддержание принимаемых рисков, на приемлемом уровне сохраняя оптимум между риском и доходностью.

Управление рисками направлено на ограничение рисков, принимаемых Банком, и на обеспечение порядка проведения операций и сделок, который способствует достижению установленных Банком целевых ориентиров деятельности, при соблюдении требований законодательства, нормативных актов Банка России, стандартов профессиональной деятельности и обычаев делового оборота.

Наличие и эффективное функционирование системы контроля как инструмента управления банковскими рисками, базируется на следующих принципах: всесторонность внутреннего контроля, контрольные процедуры охватывают все организационные структуры и подразделения Банка, многоуровневый характер внутреннего контроля.

Отдел риск - менеджмента – это внутренне структурное подразделение, которое осуществляет свою деятельность независимо от других подразделений банка подчиняясь непосредственно Совету Директоров АО «Севастопольский Морской банк». Данный подход минимизирует конфликт интересов, который может возникнуть при принятии решений и осуществления основной деятельности Банка в целом. Совет директоров утверждает кандидатуру на должность руководителя Отдела риск - менеджмента, предварительно проверив квалификационные требования претендента на соответствие занимаемой должности.

Система управления рисками и капиталом позволяет Банку:

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

Общие составляющие системы управления рисками и капиталом:

- объект и субъект управления,
- совокупность методов и инструментов воздействия субъекта управления на объект (механизм управления).

Объектом управления банковскими рисками и капиталом являются риски и факторы, их определяющие.

Субъекты управления банковскими рисками и капиталом формируют систему распределения полномочий и принятия решений по управлению рисками и капиталом.

Субъектами управления банковскими рисками и капиталом являются различные органы, структурные подразделения и комитеты Банка, оказывающие влияние на объект управления с помощью инструментов управления на стратегическом, тактическом и оперативном уровне. К управлению риском и капиталом привлекаются такие органы управления и структурные подразделения Банка: Совет директоров Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка, Кредитный комитет, Тарифный комитет, Отдела риск-менеджмента, Управление финансового мониторинга, Отдел информационной безопасности, Управление внутреннего контроля, бэк-офисы в пределах своих функций анализа и контроля за соблюдением установленных требований, фронт-офисы в пределах своих функций принятия Банком риска в рамках доведенных полномочий.

Управление банковскими рисками и капиталом на стратегическом уровне осуществляется Советом директоров Банка. Полномочия Совета директоров Банка в сфере управления банковскими рисками и капиталом включают:

- утверждение документов, определяющих основные принципы и процедуры управления рисками и капиталом; не реже одного раза в год рассмотрение вопроса о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках внутренних процедур определения достаточности капитала (ВПОДК);
- утверждение Стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям ее деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и капиталом, осуществление контроля за реализацией указанного порядка;

- утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, установленном действующим законодательством Российской Федерации), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;

- утверждение кандидатур и направление в территориальное учреждение Банка России ходатайств о согласовании кандидатур на должности: Председателя Правления Банка и его заместителей, членов Правления Банка, главного бухгалтера Банка и его заместителей, руководителя Управления внутреннего аудита, одобрение кандидатуры руководителя Отдела риск – менеджмента;

- создание и контроль за эффективностью функционирования системы управления всеми видами банковских рисков, в том числе утверждение основных принципов управления Рисками, утверждение и оценка процедур управления рисками,

- утверждение и пересмотр не реже одного раза в год предельно допустимого совокупного (агрегированного) уровня риска для Банка (склонности к риску);

- утверждение и пересмотр не реже одного раза в год планового (целевого) уровня капитала, плановой структуры капитала, источников его формирования, планового (целевого) уровня достаточности капитала, а также плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков Банка;

- утверждение лимитов значимых для Банка рисков, периодическое рассмотрение размеров внутрибанковских лимитов на предмет их соответствия изменениям и стратегии (стратегического плана) развития, особенностям предоставляемых Банком новых банковских услуг, общему состоянию рынка финансовых услуг;

- создание и функционирование эффективного внутреннего контроля, регулярное рассмотрение эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности, своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения;

- осуществление постоянного контроля за деятельностью Банка в части соблюдения им законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России, внутренних политик, процедур, порядков и прочих документов, принятых в Банке в области управления рисками и капиталом, за Управлением внутреннего аудита, деятельностью исполнительных органов Банка и иных функций в рамках системы внутреннего контроля;

- определение порядка и периодичности предоставления Совету директоров отчетности исполнительными органами Банка, Управлением внутреннего аудита, Отделом риск - менеджмента;

- рассмотрение и утверждение в пределах компетенции отчетов в рамках ВПОДК;

- рассмотрение и утверждение отчетов исполнительных органов, в т.ч. отчетов об исполнении решений по вопросам стратегического планирования и бизнес-планов, отчетов по управлению рисками, рассмотрение и утверждение отчетов Управления внутреннего аудита и Отдела риск - менеджмента;

- ознакомление с результатами проверок Банка, его обособленного подразделения и (или) внутреннего структурного подразделения Банка (его филиала) уполномоченными представителями Банка России и рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Управлением внутреннего аудита, Управлением внутреннего контроля (при наличии), иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;

- проведение оценки на основе отчетов Управления внутреннего аудита соблюдения исполнительными органами Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров Банка;

- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Управления внутреннего аудита, Управления внутреннего контроля, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;

- принятие решений о признании безнадежной задолженности по ссудной и приравненной к ней задолженности, по иной задолженности, порядок формирования резервов на возможные потери, а также принятие решений о списании с баланса Банка безнадежной задолженности, за счет сформированного по ней резерва;

- иные вопросы, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и внутренними нормативными документами Банка.

Управление банковскими рисками и капиталом на тактическом уровне осуществляют Председатель Правления Банка, Правление Банка и рабочие органы Правления Банка. Полномочия Правления Банка в сфере управления банковскими рисками и капиталом включают:

- разработка и предоставление на утверждение Совету директоров Банка стратегии (стратегического плана) развития Банка, годового отчета Банка, предоставление на утверждение отчетов об исполнении решений по вопросам стратегического планирования и бизнес-планов, отчетов по управлению рисками;

- разработка и утверждение организационной структуры Банка, обеспечивающей эффективное управление банковскими рисками и капиталом, и ее изменение (упразднение подразделений или изменение их подчиненности), за исключением принятия решения о создании филиалов и открытии представительств;

- установление ответственности за выполнение решений Совета директоров Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

- утверждение процентных ставок, привлечения и размещения денежных средств, утверждение тарифов Банка на банковские услуги (за предоставление услуг, за расчетно-кассовое обслуживание и других);

- рассмотрение и утверждение в пределах компетенции отчетов в рамках ВПОДК;

- обеспечение, в пределах компетенции, выполнения ВПОДК и поддержания достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банка уровне.

Полномочия Председателя Правления Банка в сфере управления банковскими рисками и капиталом включают:

- обеспечение достоверности, качества и своевременности предоставления необходимых документов и отчетов Общему собранию акционеров, Совету директоров Банка, Банку России, уполномоченным органам государственной власти в соответствии с действующим законодательством и внутренними документами Банка;

- распределение обязанностей подразделений и работников, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля, рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля, создание системы контроля над устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения, создание эффективной системы передачи и обмена информацией, обеспечивающей поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям;

- рассмотрение отчетов Управления внутреннего контроля Банка, содержащих информацию о результатах мониторинга эффективности реализации требований по управлению регуляторным риском, о результатах мониторинга направлений деятельности Банка с высоким уровнем регуляторного риска, о рекомендациях Управления внутреннего контроля по управлению регуляторным риском и их применении, принимает решения по результатам рассмотрения информации;

- обеспечение, в пределах компетенции, выполнения ВПОДК и поддержания достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банка уровне.

С целью решения вопросов проведения кредитных операций, включающих предоставление различных видов кредитов, предоставление банковских гарантий, учет векселей сторонних эмитентов до наступления срока платежа, проведение факторинговых операций, управление проблемными кредитами, иных вопросов осуществления кредитных операций, по решению Правления Банка создан Кредитный комитет.

Полномочия Кредитного комитета в сфере управления кредитным риском включают:

- управление кредитным риском, определение максимальной подверженности кредитному риску по сегментам рынка, отраслям, регионам, программам, валютам и т.п.;

- утверждение индивидуальных лимитов, других условий проведения активных банковских операций для отдельных клиентов (за исключением межбанковских операций);

- утверждение структуры портфеля и объемы резервов для возмещения возможных потерь по активным банковским операциям Банка;

- утверждение мероприятий по повышению эффективности проведения активных банковских операций, минимизации кредитных рисков и установлению контроля за их выполнением (за исключением межбанковских операций);

- проведение мероприятий по устранению выявленных в результате проверок нарушений требований по управлению кредитными рисками, установленных внутренними нормативными документами Банка.

С целью качественной организации управления рисками и капиталом в Банке создан Отдел риск - менеджмента, на который возлагается задача оценки, минимизации и контроля за рисками Банка (за исключением риска легализации, регуляторного риска, риска нарушения информационной безопасности), а также решение вопросов методологического характера (совместно с другими подразделениями Банка разработка и поддержка актуализации документов Банка по управлению рисками и капиталом; подготовка ответов на запросы методологического характера в части управления рисками внешних (Банк России, аудиторы, рейтинговые агентства, инвесторы и т.п.) и внутренних (органы управления, должностные лица и иные подразделения Банка) пользователей.

Полномочия по осуществлению всех обозначенных пунктов Стратегии и этапов процесса управления специфическими банковскими рисками (риск легализации, регуляторный риск, риск информационной безопасности) предоставлены следующим структурным подразделениям Банка:

Управление внутреннего контроля – управление регуляторным риском;

Управление финансового мониторинга – управление риском легализации;

Отдел информационной безопасности – управление риском информационной безопасности.

К компетенции прочих структурных подразделений Банка относится:

- организация управления индивидуальными рисками в структурных подразделениях Банка, в пределах своих полномочий и в соответствии с внутренними документами Банка, определяющими правила и процедуры управления отдельными видами рисков;

- контроль своевременного представления в Отдел риск - менеджмента информации, установленной внутренними документами Банка, определяющими правила и процедуры управления отдельными видами рисков;

- выявление работниками структурного подразделения рисков, возникающих в работе данного структурного подразделения;

Оценку адекватности системы управления банковскими рисками и капиталом потребностям Банка проводит Управление внутреннего аудита Банка в порядке и в сроки, установленные внутренними документами Банка.

Оценку соответствия системы управления банковскими рисками и капиталом требованиям действующего законодательства и внутренним документам Банка осуществляет Управление внутреннего контроля в порядке и в сроки, установленные внутренними документами Банка.

Полномочия и ответственность участников управления рисками и капиталом могут быть уточнены внутренними документами Банка, определяющими правила и процедуры управления отдельными видами рисков, а также положениями о структурных подразделениях Банка.

Воздействие субъекта управления на объект осуществляется последовательно и включает ряд этапов: идентификация, оценка, выбор стратегии риска (исключительно в случае управления индивидуальным риском), минимизация и контроль рисков. Совокупность инструментов управления рисками формирует систему.

Идентификация рисков, возникающих в деятельности Банка, представляет собой выявление факторов, вызывающих риск, и классификацию рисков. При идентификации риска формируется система информативных показателей из внутренних и внешних источников, необходимых для оценки риска и принятия эффективных управленческих решений, выявляются внешние и внутренние факторы риска.

Оценка идентифицированных рисков – оценка вероятности реализации риска и величины возможных потерь при реализации конкретного вида риска и/или совокупных рисков, принимаемых на себя Банком. Качественный анализ – это анализ источников и потенциальных зон риска, определяемых его факторами, поэтому качественный анализ опирается на четкое выделение факторов, перечень которых специфичен для каждого вида банковского риска. Количественный анализ риска преследует цель численно определить, т.е. формализовать степень риска.

По результатам оценки риска Банк может выбрать одну из стратегий: принятие риска в полном объеме (без применения инструментов минимизации); непринятие риска (отказ Банка от осуществления операции); минимизация риска (принятие риска с использованием инструментов минимизации).

Минимизация рисков – разработка комплекса мер, направленных на снижение вероятности реализации риска и/или уменьшение (ограничение) размера потерь (убытков) Банка.

Контроль уровня рисков – контроль соблюдения установленных процедур управления рисками и ограничений уровня принимаемых рисков. Контроль за объемами принятых Банком значимых рисков осуществляется как в процессе совершения операций (сделок) (на стадии принятия решения об осуществлении операций (сделок), так и на стадии мониторинга уровней принятых рисков путем сравнения объема принятых рисков с установленными лимитами (целевыми уровнями рисков).

10.4. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Основой системы управления рисками Банка служат пруденциальные требования Банка России, а также внутренние подходы к управлению рисками банковской деятельности, позволяющие оценивать способность Банка компенсировать потери, возможные в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, который должен быть предпринят для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала Банка. Банком разработаны и применяются в деятельности внутренние документы, регламентирующие управление рисками и капиталом. На отчетную дату основные внутренние документы, регламентирующие управление рисками, представлены в таблице ниже:

№ п/п	Дата регистрации	Наименование нормативного документа	Информация об утверждении	Информация о внесении изменений, дополнений
1.	11.11.2015	Регламент управления процентным риском АО «Севастопольский Морской	Протокол Совета директоров от	Протокол Совета директоров от 31.03.2016 г. № 65

№ п/п	Дата регистрации	Наименование нормативного документа	Информация об утверждении	Информация о внесении изменений, дополнений
		банк»	11.11.2015 г. № 49	Протокол Совета директоров от 28.02.2017 г. № 113 Протокол Совета директоров от 28.04.2017 г. № 123
2.	07.12.2015	Регламент управления стратегическим риском АО «Севастопольский Морской банк»	Протокол Совета директоров от 07.12.2015 г. № 51	Протокол Совета директоров от 28.02.2017 г. № 113
3.	07.12.2015	Регламент установления лимитов отдельных банковских рисков АО «Севастопольский Морской банк»	Протокол Совета директоров от 07.12.2015 г. № 51	Протокол Совета директоров от 23.12.2016 г. № 102/1 Протокол Совета директоров от 28.04.2017 г. № 123 Протокол Совета директоров от 17.07.2017 г. № 131 Протокол Совета директоров от 07.02.2018 г. № 161 Протокол Совета директоров от 29.03.2018 г. № 164
4.	29.04.2016	Регламент управления кредитным риском в АО «Севастопольский Морской банк»	Протокол Совета директоров от 29.04.2016 г. № 68	Протокол Совета директоров от 28.02.2017 г. № 113 Протокол Совета директоров от 28.04.2017 г. № 123
5.	29.04.2016	Регламент управления рыночным риском в АО «Севастопольский Морской банк»	Протокол Совета директоров от 29.04.2016 г. № 68	Протокол Совета директоров от 28.02.2017 г. № 113 Протокол Совета директоров от 28.04.2017 г. № 123 Протокол Совета директоров от 29.03.2018 г. № 164
6.	29.04.2016	Регламент управления правовым риском в АО «Севастопольский Морской банк»	Протокол Совета директоров от 29.04.2016 г. № 68	Протокол Совета директоров от 28.02.2017 г. № 113
7.	29.04.2016	Регламент управления операционным риском в АО «Севастопольский Морской банк»	Протокол Совета директоров от 29.04.2016 г. № 68	Протокол Совета директоров от 28.02.2017 г. № 113
8.	29.04.2016	Регламент управления ликвидностью и риском ликвидности в АО «Севастопольский Морской банк»	Протокол Совета директоров от 29.04.2016 г. № 68	Протокол Совета директоров от 28.02.2017 г. № 113 Протокол Совета директоров от 28.04.2017 г. № 123
9.	29.04.2016	Регламент управления риском потери деловой репутации в АО «Севастопольский Морской банк»	Протокол Совета директоров от 29.04.2016 г. № 68	Протокол Совета директоров от 28.02.2017 г. № 113
10.	23.12.2016	Регламент проведения стресс - тестирования АО «Севастопольский Морской банк»	Протокол Совета директоров от 23.12.2016 г. № 102/1	Протокол Совета директоров от 29.03.2018 г. № 164
11.	23.12.2016	Стратегия управления банковскими рисками и капиталом АО «Севастопольский Морской банк»	Протокол Совета директоров от 23.12.2016 г. № 102/1	Документ в отчетном периоде не изменялся после пересмотра
12.	23.12.2016	Методика определения достаточности капитала АО «Севастопольский Морской банк».	Протокол Совета директоров от 23.12.2016 г. № 102/1	Документ в отчетном периоде не изменялся после пересмотра
13.	17.07.2017	Регламент управления риском концентрации в АО «Севастопольский Морской банк»	Протокол Совета директоров от 17.07.2017 г. № 131	Протокол Совета директоров от 27.12.2017 г. № 154

Целью Стратегии является поддержка оптимального для Банка соотношения между прибыльностью, рискованностью и ликвидностью.

Задачами Стратегии являются:

- определение правил и процедур управления банковскими рисками, в том числе разработка и применение методик (программ) по выявлению рисков и методик оценки эффективности применяемых мер по управлению рисками;
- проведение всестороннего анализа рисков, возникающих в процессе деятельности Банка, а также прогнозирование подверженности Банка различным видам рисков в будущем;
- определение потенциальных и фиксирование выявленных рисков;
- накопление и анализ информации о рисках, причинах и условиях возникновения рисков, потерях и убытках, связанных с реализацией рисков;
- предотвращение или минимизация рисков;
- контроль над значимыми рисками;
- обеспечение эффективного функционирования системы управления активами и пассивами;
- оценка эффективности применяемых мер по управлению рисками и корректировка управленческих решений;
- установление лимитов риска и контроль соблюдения установленных ограничений;
- контроль за достаточностью капитала.

Организован контроль со стороны органов управления за выполнением внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК).

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

Склонность к риску определяется в разрезе направлений деятельности Банка. Банк использует количественные и качественные показатели склонности к риску.

Внутренние процедуры управления банковскими рисками и оценки достаточности капитала, включают следующие:

- система полномочий и принятия решений в рамках ВПОДК;
- система методов и процедур (инструментов) управления рисками;
- система обеспечения управления банковскими рисками (в т. ч. информационное обеспечение, нормативное обеспечение, кадровое обеспечение, техническое и технологическое обеспечение),
- система методов и процедур управления капиталом, включая определение планового (целевого) уровня капитала, текущей потребности в капитале, оценку достаточности и распределения капитала по видам значимых рисков и направлениям деятельности Банка;
- систему контроля за значимыми рисками, достаточностью капитала и соблюдением лимитов по рискам;
- система отчетности Банка, формируемой в рамках ВПОДК;
- система контроля за выполнением ВПОДК и их эффективностью.

10.5. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки

Инструменты управления банковскими рисками можно классифицировать по следующим признакам:

- в зависимости от этапа процесса управления: инструменты идентификации, оценки, минимизации и контроля рисков;
- в зависимости от вида риска: инструменты управления кредитным риском, риском ликвидности, операционным риском и т.п.;
- в зависимости от уровня риска: инструменты управления индивидуальным риском, инструменты управления портфельным риском (риском Банка).

Инструменты оценки индивидуальных рисков являются специфическими для каждого банковского риска, их характеристика и порядок применения обозначены в

соответствующих внутренних нормативных документах Банка (например, инструментом оценки индивидуального кредитного риска является оценка кредитоспособности заемщика).

Среди инструментов оценки рисков можно выделить общие (универсальные) и специфические (применяются при управлении отдельными банковскими рисками).

К общим инструментам оценки Рисков относятся: статистический анализ, коэффициентный анализ, математическое моделирование, стресс-тестирование, VaR-методология. Порядки применения указанных инструментов оценки рисков обозначены в соответствующих внутренних нормативных документах Банка.

Статистический анализ.

Статистические величины показывают значимость каждой характеристики для определения уровня риска.

Основными инструментами статистического метода расчета и оценки риска портфеля Банка являются: дисперсия, вариация, стандартное отклонение, коэффициент вариации и асимметрии.

Коэффициентный анализ.

Сущность метода заключается в расчете относительных показателей, расчетные значения которых сравниваются с нормативными критериями оценки, и на этой основе качественно и количественно определяется уровень совокупного риска Банка.

Сложность применения метода коэффициентов при оценке совокупного риска Банка возникает в момент сравнения расчетных показателей с нормативными значениями. Поскольку значение одних рассчитанных показателей может соответствовать нормативным критериям, а другие – нет, в данном случае, необходимо выделить обобщающий показатель определения уровня риска.

Математическое моделирование.

Основой моделирования является описание всех свойств финансовых инструментов, влияющих на денежный поток по этим инструментам. Это дает Банку возможность отслеживать изменения экономических показателей деятельности Банка при различных экономических условиях и выбирать приемлемый для Банка вариант, оценивать вероятность ухудшения ситуации и разрабатывать адекватный план действий.

Стресс-тестирование.

Стресс-тестирование представляет собой оценку потенциального воздействия на финансовое состояние Банка ряда заданных изменений в факторах банковских рисков, соответствующих исключительным, но вероятным событиям.

Главными задачами использования стресс - тестирования является определение комплекса мероприятий по компенсации возможных критически больших потерь Банка в экстремальной ситуации и разработка необходимых мер по уменьшению определенных рисков и/или снижению негативного влияния этих рисков.

Основными принципами применения инструментов стресс - тестирования является: регулярность использования, рассмотрение всех возможных сценариев, которые могут оказать критическое влияние на состояние Банка.

Банк использует следующие процедуры стресс - тестирования: анализ чувствительности и сценарный анализ.

При выборе сценария стресс - тестирования Банк исходит из следующего:

Стресс - тесты должны охватывать все значимые для Банка риски и направления деятельности;

сценарии стресс - тестирования должны учитывать события, которые могут причинить максимальный ущерб Банку или повлечь потерю деловой репутации.

Перечень сценариев локального (по отдельным рискам) стресс - тестирования приводится в Регламенте проведения стресс - тестирования Банка (далее – Регламент). Среди этих сценариев должны быть сценарии, имеющие отношение к одному из банковских рисков. Периодичность проведения стресс - тестирования устанавливается Регламентом.

На основе результатов стресс - тестирования разрабатывается комплекс мероприятий по снижению определенного банковского риска. Результаты стресс - тестирования доводятся до органов управления Банком в порядке и сроки, установленные Регламентом.

VaR-методология (Value-at-Risk).

VaR позволяет определить максимально возможную величину убытков от изменения стоимости финансовых активов с определенным уровнем вероятности за определенный период времени.

Задача нахождения значения VaR сводится к задаче определения вида функции распределения приростов стоимости. Вид и параметры функции распределения находятся с помощью анализа ретроспективных данных с использованием выбранной модели. Основные модели, используемые в анализе рисков, следующие: метод Монте-Карло, метод исторических симуляций, метод вариации-ковариации. Результаты расчета служат для определения величины необходимого капитала на покрытие Риска.

Одним из важнейших преимуществ VaR является то, что, в отличие от других инструментов оценки рисков, VaR позволяет сопоставить определенное значение вероятности убытков с конкретной денежной суммой. Кроме того, данному инструменту оценки риска присущи высокая точность расчетов и возможность моделирования различных сценариев.

Характеристика и порядок применения специфических инструментов оценки банковских рисков обозначены в соответствующих внутренних нормативных документах Банка (например, при оценке процентного риска, риска ликвидности используется GAP-анализ).

Оценка нефинансовых рисков осуществляется качественными методами на основе профессионального суждения, формируемого по результатам анализа факторов возникновения риска.

Инструменты минимизации банковских рисков включают две группы: инструменты, применение которых направлено на снижение вероятности реализации риска (далее именуются «инструменты минимизации первой группы»), и инструменты, применение которых направлено на уменьшение (ограничение) размера потерь (убытков) Банка в случае реализации риска (далее именуются «инструменты минимизации второй группы»).

К инструментам минимизации первой группы относятся:

Лимитирование – установление внутренних ограничений на проведение определенных банковских операций и заключение сделок (ограничения на суммы, сроки, процентные ставки, категории клиентов и пр.) с целью минимизации рисков. Целью системы лимитов является обеспечение формирования структуры активов и пассивов Банка, адекватной характеру и масштабам бизнеса Банка. Система лимитов утверждается Советом директоров Банка, в порядке, установленном внутренними нормативными документами Банка, и пересматривается не реже одного раза в год, в том числе в части элементов, ее образующих. Система лимитов включает:

- лимиты по значимым для Банка рискам;
- лимиты по подразделениям, ответственным за принятие значимых для Банка рисков;
- лимиты на объем совершаемых операций (сделок) с одним контрагентом (контрагентами отдельного вида экономической деятельности);

- лимиты на объем операций (сделок), осуществляемых с финансовыми инструментами;
- лимиты на предельный уровень убытков по структурным подразделениям Банка.

Диверсификация – стратегическая ориентация на разнообразие и разностороннее развитие деятельности Банка в сфере привлечения / размещения ресурсов; распределение капиталовложений / привлеченных ресурсов внутри портфеля различными формами, методами, способами.

Прочие специфические инструменты, применяемые при управлении отдельными рисками (например, распределение риска и пр.).

К инструментам минимизации второй группы относятся:

Страхование (хеджирование) – это передача рисков определенному лицу (страховой компании, покупателю финансового фьючерса, опциона, форварда).

Резервирование – аккумуляция Банком денежных средств, которые в случае реализации рисков будут использованы для покрытия потерь Банка. Банк формирует две группы резервов:

резервы под активные операции для покрытия потерь Банка от реализации кредитного риска;

резервный фонд для покрытия убытков Банка, а также для выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств.

Прочие специфические инструменты, применяемые при управлении отдельными рисками (например, использование обеспечения возврата кредитов при управлении индивидуальным кредитным риском и пр.).

Порядки применения указанных инструментов минимизации рисков обозначены в соответствующих внутренних нормативных документах Банка.

Инструментами контроля банковских рисков являются: мониторинг, проверки, анализ и пр. Порядки применения указанных инструментов контроля рисков обозначены в соответствующих внутренних нормативных документах Банка.

Система контроля рисков предусматривает следующие уровни:

Первый уровень (низший) Руководители подразделений, осуществляющих операции, несущие риски:

- организация контроля выполнения работниками подразделений соответствующих процедур, предусмотренных внутренними нормативными документами Банка;

- мониторинг адекватности параметров управления рисками конкретных инструментов внутри отдельного подразделения текущему состоянию, целям и задачам этого подразделения;

- мониторинг количественного значения параметров управления определенными банковскими рисками;

- мониторинг соответствующих коэффициентов, отражающих размеры определенных рисков;

- предотвращение ухудшения состояния и размера соответствующего риска;

- постоянный контроль выполнения работниками подразделений предусмотренных внутренними нормативными документами Банка соответствующих процедур, влияющих на состояние и размер операционного и иных нефинансовых рисков;

- контроль за выполнением мероприятий по предотвращению использования Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Второй уровень. Отдел риск - менеджмента, Отдел информационной безопасности, Управление внутреннего контроля, Управление финансового мониторинга (в пределах полномочий по управлению отдельными видами банковских рисков):

- осуществление контроля адекватности параметров управления определенными рисками текущему состоянию Банка;
- мониторинг состояния и размера определенных рисков;
- предотвращение нахождения Банка под одновременным краткосрочным воздействием нескольких рисков;
- недопущение существенного увеличения доли активов, качество которых заметно отличается от среднего по направлению деятельности и/или группе инструментов;
- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров управления определенным риском;
- недопущение непропорционального увеличения размера риска по отношению к изменению размера актива.

Третий уровень (высший). Правление Банка:

- недопущение непропорционального развития одного бизнеса (направления развития) Банка по отношению к другим видам бизнеса (направлений деятельности);
- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров управления одновременно по нескольким рискам;
- осуществление контроля соответствия состояния и размера определенных рисков доходности Банка;
- предотвращение использования Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- предотвращение длительного нахождения определенного вида бизнеса (направлений деятельности) Банка под воздействием соответствующего чрезмерного риска;
- недопущение длительной несбалансированности пассивов и активов Банка;
- осуществление контроля адекватности параметров управления банковскими рисками (финансовыми рисками) текущему состоянию и стратегии (стратегическому плану) развития Банка;
- контроль соответствия доходности определенного бизнеса уровню соответствующих рисков;
- прекращение деятельности подразделений Банка (либо ограничение их задач и функций), несущих чрезмерные банковские риски.

Исключительный уровень. Совет директоров Банка:

- недопущение одновременного длительного чрезмерного (отрицательного) воздействия нескольких рисков на Банк в целом;
- недопущение непропорционального увеличения (одновременного) размера риска увеличению доходности соответствующего бизнеса;
- общий контроль функционирования системы управления банковскими рисками и капиталом.

Решения, принимаемые одним из уровней системы контроля управления рисками в рамках своих полномочий, являются обязательными для всех субъектов более низких уровней.

Банк использует различные меры для снижения рисков, которым он подвержен: риски полностью или частично обеспечиваются различными видами залога, гарантируются третьей стороной.

Банк использует следующие виды обеспечения в зависимости от вида операции:

- по операциям корпоративного кредитования – объекты недвижимости (производственные, торговые, офисные и складские помещения), машины и оборудование, транспортные средства, товарные запасы, гарантии и поручительства;
- по операциям розничного кредитования – жилая недвижимость и автотранспортные средства.

В неблагоприятной ситуации по кредитному риску в Банке осуществляются следующие действия:

- дополнительные ограничения (или запрет) по кредитованию определенных категорий клиентов или определенных сделок;
- изменение основных условий кредитования;
- осуществляется снижение лимитов по кредитному риску;
- принимаются меры по использованию дополнительного обеспечения;
- проводятся операции (сделки), направленные на передачу части кредитного риска третьей стороне;
- выделяется дополнительный капитал для покрытия кредитного риска.

В неблагоприятной ситуации по процентному риску в Банке осуществляются следующие действия:

- изменение процентных ставок по банковским продуктам;
- сокращение открытых позиций по процентному риску или уменьшение ГЭПа ликвидности;
- осуществляется снижение лимитов по процентному риску.

В неблагоприятной ситуации по риску концентрации в Банке осуществляются следующие действия:

- проводится детальный анализ ситуации в секторах экономики, в отношении которых в Банке выявлен риск концентрации;
- проводится углубленный анализ кредитоспособности контрагентов, в отношении операций (сделок) с которыми выявлен повышенный риск концентрации;
- принимаются меры по использованию дополнительного обеспечения;
- проводятся операции (сделки), направленные на передачу части риска концентрации третьей стороне, в частности, операций секьюритизации;

В неблагоприятной ситуации по рыночному риску в Банке осуществляются следующие действия:

- сокращение или изменение структуры по валютам открытых валютных позиций.

В неблагоприятной ситуации по риску ликвидности в Банке осуществляются следующие действия:

- увеличение буфера в виде денежной наличности;
- открытие дополнительных линий МБК;
- изменение установленных лимитов;

В неблагоприятной ситуации по операционному риску в Банке осуществляются следующие действия:

- система безопасности доступа к информационным системам и ресурсам;
- экспертиза и тестирование новых продуктов и услуг;
- использование лицензионного программного обеспечения и оборудования;
- система повышения квалификации персонала;
- развитие адекватной масштабам Банка системы внутреннего контроля;
- закрепление за самостоятельными службами отдельных направлений управления операционными рисками (безопасность информационных систем, автоматизация, внутренняя безопасность, профилактика внешнего и внутреннего мошенничества).

10.6. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков для последующего представления с пояснениями Совету директоров Банка, Председателю Правления Банка, Правлению Банка и руководителям подразделений.

Отчеты о результатах выполнения внутренней оценки достаточности капитала, отчеты о результатах стресс – тестирования предоставляются Совету директоров, Правлению, Председателю Правления Банка ежегодно.

Отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка представляются Совету директоров Банка ежеквартально, Правлению Банка и Председателю Правления ежемесячно.

Отчеты о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов в Банке в электронном виде в свободном доступе и рассчитываются ежедневно.

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов доводится Совету директоров, Правлению, Председателю Правления Банка по мере выявления указанных фактов.

Совет директоров, Правление и Председатель Правления Банка рассматривают указанную отчетность и используют полученную информацию по текущей деятельности Банка, в ходе разработки стратегии развития, в том числе при определении соответствия принятых рисков и установленных лимитов, при принятии решений об изменении структуры и размера капитала.

Также Банк на регулярной основе и с определенной периодичностью составляет внутреннюю отчетность по рискам.

Отчетность, характеризующая уровень риска	ежедневно	ежемесячно (динамика)	ежеквартально	полугодие/ ежегодно
Кредитный риск в т. Ч.				
<i>Контроль норматива Н6</i>	+	+	+	+
<i>Контроль норматива Н25</i>	+	+	+	+
<i>Оценка концентрации кредитного риска по отраслям экономики</i>		+	+	+
<i>Оценка кредитной активности Банка</i>	+			
<i>Расчет показателей концентрации рисков по активам</i>	+	+	+	+
<i>Контроль уровня кредитного риска</i>		+	+	+
Риск ликвидности, в т. Ч.				
<i>Контроль норматива мгновенной ликвидности Н2</i>	+	+	+	+
<i>Контроль норматива текущей ликвидности Н3</i>	+	+	+	+
<i>Расчет прогнозного общего показателя ликвидности</i>		+	+	+
<i>Динамика нормативов ликвидности</i>	+	+	+	+
<i>ГЭП – анализ</i>		+	+	+
<i>Экспресс анализ ликвидности</i>		+	+	+
<i>Платежный календарь (прогноз движения денежных средств)</i>	+	+	+	+
Процентный риск				
<i>Мониторинг средневзвешенных процентных ставок</i>		+	+	+
<i>Контроль показателей, используемых при расчете риска</i>		+		
Операционный риск в т. Ч.				
<i>Сведения об операционных убытках</i>		+	+	+
<i>Контроль показателей, используемых при расчете риска</i>		+		+
Рыночный риск (в части валютного риска)				
<i>Сводный отчет о величине рыночного риска</i>		+	+	+
<i>Динамика изменения открытых валютных позиций и процента колебаний курсов иностранных валют</i>	+	+	+	+
Правовой риск				
<i>отчет об уровне правового риска</i>			+	
<i>отчет об убытках от правового риска</i>			+	
Риск потери деловой репутации				

Отчетность, характеризующая уровень риска	ежедневно	ежемесячно (динамика)	ежеквартально	полугодие/ ежегодно
<i>Отчет об уровне репутационного риска</i>		+	+	+
<i>Отчет об убытках от риска потери деловой репутации</i>			+	+
Отчет о достаточности капитала на базе стоимостной оценки рисков		+	+	+
Отчет о достаточности капитала в рамках ВПОДК (начиная с 01.01.2017г.)		+	+	+
Регуляторный риск			+	
<i>Журнал регистрации событий регуляторного риска</i>		+		
<i>Отчет об уровне регуляторного риска Банка</i>			+	+
<i>Сводный отчет об уровне регуляторного риска, достигнутого Банком</i>				+

В настоящее время стресс-тестирование является одним из инструментов измерения риска при оценке жизнестойкости кредитных организаций, а также макро- и микроэкономического надзора. Стресс – тесты дополняют традиционный мониторинг показателей адекватности капитала и уровня ликвидности.

Результаты стресс – тестирования отражаются во внутренней документации Банка и представляются на рассмотрение и принятие управленческих решений Председателю Правления Банка, Правлению Банка и Совету директоров Банка.

В соответствии со статьей 11.2 Федерального закона от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» размер собственных средств (капитала) банков, должен составлять не менее 300 миллионов рублей.

АО «Севастопольский Морской банк» является региональным банком и представлен на территории города Севастополь и Автономной Республике Крым, из чего следует, что географически значительная часть рисков сконцентрирована на территории Крымского полуострова.

По состоянию на 01.01.2018 размер собственных средств (капитала) Банка составил 571 656 тыс. рублей. Установленное минимальное значение капитала в отчетном году Банком не нарушалось.

АО «Севастопольский Морской банк» осуществляет расчет размера капитала в соответствии с Положением Банка России от 25.12.2012 № 395-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций».

Структура и компоненты капитала кредитной организации представлены в таблице

	Источник капитала	Значение в тыс. рублей
Базовый капитал		
1	Уставный капитал	453 066
2	Эмиссионный доход	8 963
3	Резервный фонд	7 966
4	Нераспределенная прибыль прошлых лет	0
5	Итого источники базового капитала	469 995
6	Нематериальные активы	(6 838)
7	Убытки предшествующих лет	(233 785)
8	Прибыль (убыток) текущего года	0
9	Итого показатели, уменьшающие величину источников базового капитала	240 623
10	Итого Базовый капитал	229 372
Добавочный капитал		
11	Субординированный кредит (депозит, займ) без указания срока возврата (субординированный облигационный займ, срок погашения которого не установлен)	293 041
12	Итого источники добавочного капитала	293 041
13	Нематериальные активы	0
14	Вложения в финансовые организации	0
15	Итого показатели, уменьшающие величину источников добавочного капитала	0
16	Итого Добавочный капитал	293 041
17	Итого Основной капитал	522 413
Дополнительный капитал		
17	Прибыль текущего года	0
18	Прибыль текущего года до аудиторского подтверждения	1 293
19	Субординированные облигационные займы	0
20	Прирост стоимости имущества за счет переоценки	47 950
21	Итого источники дополнительного капитала	49 243
22	Итого Дополнительный капитал	49 243
23	Собственные средства (капитал) кредитной организации	571 656

Для определения минимального нормативно установленного капитала кредитная организация использует установленные Банком России нормативы достаточности капитала, методика расчета которых определена Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков»

Распределение кредитного риска (требований к собственному капиталу в отношении кредитного риска) в соответствии с классификацией активов по группам риска в АО «Севастопольский Морской банк» на 01.01.2018г. выглядит следующим образом:

Активы по группам риска	01.01.2018 г.	
	Сумма, тыс. руб.	Структура, %
Активы, включенные в 1-ю группу риска, без взвешивания (0%)	2 238 300	-
Активы, включенные во 2-ю группу риска, взвешенные на коэффициент риска (20%)	2 5294	0,82
Активы, включенные в 3-ю группу риска, взвешенные на коэффициент риска (50%)	0	0
Активы, включенные в 4-ю группу риска, взвешенные на коэффициент риска (100%)	2 948 790	95,05
Активы, включенные в 5-ю группу риска, взвешенные на коэффициент риска (150%)	115 149	3,71
Потребительские кредиты с повышенным коэффициентом риска	9 156	0,30
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера	4 006	0,13
Всего активов Банка, взвешенных с учетом риска	3 102 395	100
Норматив достаточности собственных средств Н1		16

При расчете нормативов достаточности капитала кредитная организация использует показатели активов, взвешенных по уровню риска. Для оценки достаточности капитала кредитная организация учитывает кредитный, рыночный и операционный риски.

Для подготовки показателей кредитная организация использует форму 0409135 «Информация по расчету обязательных экономических нормативов деятельности кредитной организации».

Фактические показатели достаточности капитала кредитной организации по состоянию на 01 января 2018 года представлены в таблице:

Показатель	Капитал, тыс. рублей	Взвешенные по риску активы, тыс. рублей	Фактический показатель кредитной организации
Норматив достаточности базового капитала	229 372	3 561 378	6,4405
Норматив достаточности основного капитала	522 413	3 561 378	14,6688
Норматив достаточности собственных средств (капитала)	571 656	3 609 328	15,8383

Сопоставление совокупного объема капитала, необходимого кредитной организации, и объема капитала, имеющегося в распоряжении кредитной организации, осуществляется через сравнение нормативных показателей достаточного капитала, установленных Банком России, и расчетных показателей достаточности капитала с учетом кредитного, рыночного и операционных рисков и плановых (целевых) показателей уровня капитала.

Сопоставление нормативных и фактических показателей достаточности капитала посредством использования целевого показателя капитала представлено в таблице:

Показатель	Капитал, тыс. рублей	Взвешенные по нормативным рискам активы, тыс. рублей	Нормативный показатель ЦБ РФ, %	Нормативный показатель ЦБ РФ с учетом надбавки, %	Целевой показатель капитала Банка, %	Фактический показатель, %
Норматив достаточности базового капитала	229 372	3 561 378	4,5	6,375	6,378	6,441
Норматив достаточности основного капитала	522 413	3 561 378	6,0	7,875	7,9	14,669
Норматив	571 656	3 609 328	8,0	9,875	10,0	15,8383

Показатель	Капитал, тыс. рублей	Взвешенные по нормативным рискам активы, тыс. рублей	Нормативный показатель ЦБ РФ, %	Нормативный показатель ЦБ РФ с учетом надбавки, %	Целевой показатель капитала Банка, %	Фактический показатель, %
достаточности собственных средств						

Анализ показателей достаточности капитала АО «Севастопольский Морской банк» позволяет говорить о достаточном объеме имеющегося в распоряжении кредитной организации капитала для обеспечения непрерывного функционирования кредитной организации в случае реализации учтенных рисков. Норматив достаточности базового капитала превышает целевой показатель Банка на 0,063 процентных пункта, норматив достаточности основного капитала превышает целевой показатель Банка на 6,769 процентных пункта, норматив достаточности собственного капитала превышен на 5,838 процентных пункта также в сравнении с целевым показателем Банка.

10.7. Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков

Политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля и управление установленными концентрациями риска.

Основой управления риском чрезмерной концентрации служат требования Банка России (в том числе ежедневный мониторинг обязательных нормативов, касающихся ограничений концентрации) и лимитная политика Банка.

В 2017 году Банком использовались следующие методы управления риском чрезмерной концентрации бизнеса:

- ежедневный мониторинг и контроль совершения операций с условием соблюдения обязательных установленных Банком России нормативов, направленных на ограничение риска чрезмерной концентрации (Н6, Н7, Н9.1, Н10.1, Н25) и другие);
- мониторинг макроэкономических показателей экономического развития страны (включая отраслевые показатели);
- анализ сегментации активов и пассивов Банка в соответствии с установленными критериями сегментации;
- диверсификация портфелей Банка путем установления системы структурных лимитов и контроль их соблюдения;
- классификация позиций, подвергающихся риску чрезмерной концентрации, в целях создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России.

Под риском концентрации в разрезе регионов присутствия Банка понимается возможность (вероятность) потерь, возникающих в результате неблагоприятных экономических изменений в регионе, на территории которого Банк и/или контрагент Банка ведет свою деятельность.

В сфере кредитования юридических и физических лиц для АО «Севастопольский Морской банк» по-прежнему является приоритетным, кредитование предприятий и организаций, осуществляющих свою деятельность на территории города Федерального значения Севастополь и Автономной Республики Крым.

Межбанковское кредитование осуществляется с кредитными организациями, зарегистрированными на территории Российской Федерации.

В сфере привлечения средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, проживающих и осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации.

Доля привлечения средств клиентов физических лиц-нерезидентов в валюте баланса составляет 0,54% (в абсолютном выражении объем данного привлечения – 43 940 тыс. руб.).

Доля привлечения средств клиентов юридических лиц-нерезидентов в валюте баланса незначительна – 9,8% (в абсолютном выражении объем данного привлечения – 796 188 тыс. руб.).

В отчетном году, в целях минимизации рисков отраслевой концентрации по портфелям кредитов, Банк проводил политику диверсификации активов путем пересмотра продуктовых лимитов, относящихся к отраслям экономики с невысокой долей концентрации в текущем портфеле.

По итогам 2017 года Банк сформировал портфели кредитов юридических лиц, в которых концентрация отраслей не превышает 30% общего объема портфелей корпоративных и розничных клиентов.

В Банке под риском концентрации понимают риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и способности продолжать свою деятельность.

В Банке риск концентрации рассматривается в составе кредитного риска в части операций, содержащих значительный, объем требований к одному контрагенту или группе контрагентов в случае, если один контрагент контролирует или оказывает значительное влияние на другого контрагента (других контрагентов) или если контрагенты находятся под контролем, что определяется в соответствии с положениями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность».

Кроме того к риску концентрации относятся значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов, кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики, кредитные требования к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг, зависимость Банка от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности.

Информация об объемах ссудной задолженности (до вычета резерва на возможные потери) в разбивке по видам валют по состоянию на 01.01.2018 года:

	Рубль	Доллар США	Евро	Гривна
Ссуды клиентам – кредитным организациям	1 011 663	0	0	0
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	1 893 261	1 415	0	1 377
Ссуды физическим лицам	155 839	13 521	0	11 071
Всего	3 050 763	14 936	0	12 448

Информация об объемах ссудной задолженности (до вычета резерва на возможные потери) в разбивке по видам валют по состоянию на 01.01.2017 года:

	Рубль	Доллар США	Евро	Гривна
Ссуды клиентам – кредитным организациям	203 310			
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	1 756 687	4 278	0	5 852
Ссуды физическим лицам	90859	143	0	18 203
Всего	2 050 856	4 421		24 055

Распределение ссудной задолженности в разрезе направлений размещения средств представлено в таблице:

Структура	на 01.01.2018, тыс. руб.	Удельный вес, %
Показатели кредитного риска		
Общая сумма классифицированных кредитов без учета внебалансовых (берется к расчету)	3 372 616	
Структура кредитного портфеля		
Межбанковские кредиты и депозиты	1 001 663	29,70%
Ссудная задолженность юридических лиц	2 188 879	64,90%
Ссудная задолженность физических лиц	182 074	5,40%
Структура качества портфелей		
Межбанковские кредиты и депозиты	1 001 663	
стандартные	1 000 000	29,65%
нестандартные	0	0,00%
сомнительные	0	0
проблемные	0	0
безнадежные	1 663	0,05%
ЮЛ	2 188 879	
стандартные	70 361	2,09%
нестандартные	813 615	24,12%
сомнительные	205 409	6,09%
проблемные	424 062	12,57%
безнадежные	675 432	20,03%
ФЛ	182 074	
стандартные	21 490	0,64%
нестандартные	4 267	0,13%
сомнительные	124 550	3,69%
проблемные	0	0,00%
безнадежные	31 767	0,94%
«крупные» кредиты в одни руки (Н6)		
Величина кредитного риска заемщика	116 790	
Показатель максимального размера риска на одного заемщика	20,39%	
Часть «крупных» кредитов в портфеле (Н7)		
Общая сумма «крупных» кредитов	1 546 697	
Показатель	270,09%	
максимальный размер риска на связанное с банком лицо (гр.связ. лиц) (Н25)		
Общая сумма на связанное с банком лицо (гр.связ. лиц)	105 786	
Показатель	18,47	

Определение достаточности капитала и существенности (значимости) принимаемых на себя рисков осуществляется путем соотношения взвешенных на коэффициенты рисков активов к собственному капиталу банка. Данный расчет производится на основании Методики «Определения достаточности капитала АО «Севастопольский Морской банк».

Методика является внутрибанковским нормативным документом и предусматривает оценку и планирование достаточности капитала для покрытия принятых и потенциальных

рисков. В данной Методике используются собственные коэффициенты риска для каждого актива и рисковей позиции. Полученные синтетические коэффициенты соотносятся к сумме фактически сформированных резервов по активным операциям и капиталу. В дальнейшем, на основе полученных данных, делается вывод о сумме дефицита капитала и необходимых дополнительных отчислений в резервный фонд, так называемой «подушке безопасности» для минимизации принимаемых рисков.

Концентрация кредитов по отраслям экономики представлена в таблице:

№	Наименование показателя	Объем предоставленных в отчетном периоде кредитов		Задолженность по предоставленным на отчетную дату кредитам				Итого:	Доля в общем портфеле (%)
		в рублях	в иностранной валюте и драгоценных металлах	в рублях	в иностранной валюте и драгоценных металлах	в том числе просроченная			
						в рублях	в иностранной валюте и драгоценных металлах		
1	2	4	5	6	7	8	9		
1	Предоставлено кредитов – всего (сумма строк 2, 3), в том числе:	3 757 918	0	1 608 308	107 768	126 757	60 615	1 735 065	100%
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (сумма строк 2.1, 2.2), в том числе:	3 501 683	0	1 452 469	84 299	124 998	37 713	1 577 467	91%
2.1	по видам экономической деятельности:	1 233 706	0	1 414 319	84 299	124 998	37 713	1 539 317	89%
2.1.1	добыча полезных ископаемых, из них:	0	0	0	0	0	0	0	0%
2.1.1.1	добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	0	0	0	0	0	0	0	0%
2.1.2	обрабатывающие производства, из них:	101 000	0	100 000	0	0	0	100 000	6%
2.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	1 000	0	0	0	0	0	0	0%
2.1.2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	0	0	0	0	0	0	0	0%
2.1.2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0%
2.1.2.4	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	0	0	0	0	0	0	0	0%
2.1.2.5	химическое производство	100 000	0	100 000	0	0	0	100 000	6%
2.1.2.6	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	0	0	0	0	0	0	0	0%

2.1.2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	0	0	0	0	0	0	0	0%
2.1.2.8	производство машин и оборудования, из них:	0	0	0	0	0	0	0	0%
2.1.2.8.1	производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства	0	0	0	0	0	0	0	0%
2.1.2.9	производство транспортных средств и оборудования, из них:	0	0	0	0	0	0	0	0%
2.1.2.9.1	производство автомобилей	0	0	0	0	0	0	0	0%
2.1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0	0	0	0	0	0	0%
2.1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	162 485	0	197 176	0	41 818	0	238 994	14%
2.1.4.1	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	0	0	0	0	0	0	0	0%
2.1.5	строительство, из них:	326 851	0	119 215	0	0	0	119 215	7%
2.1.5.1	строительство зданий и сооружений	4 000	0	0	0	0	0	0	0%
2.1.6	транспорт и связь, из них:	0	0	86 483	64 433	0	37 713	86 483	5%
2.1.6.1	деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию	0	0	0	0	0	0	0	0%
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	370 651	0	347 871	0	2 156	0	350 027	20%
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	120 000	0	341 279	2 823	0	0	341 279	20%
2.1.9	прочие виды деятельности	152 719	0	222 295	17 043	81 024	0	303 319	17%
2.2	на завершение расчетов	2 267 977	0	38 150	0	0	0	38 150	2%
2.3	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	2 001 423	0	1 006 345	57 579	124 124	37 713	1 130 469	65%
2.3.1	индивидуальным предпринимателям	59 166	0	16 530	0	0	0	16 530	1%
3	Физическим лицам	256 235	0	155 839	23 469	1 759	22 902	157 598	9%

АО «Севастопольский Морской банк» на постоянной основе проводит анализ и расчет риска концентрации на основе внутреннего регламента «Управление риском концентрации», утвержденного протоколом совета директоров от 17.07.2017г. № 131(с изменениями, утвержденными Протоколом Совета директоров от 27.12.2017г. №154) . На основе полученных данных на протяжении отчетного периода показатель риска концентрации в АО «севастопольский Морской банк» оценивался и признавался как «умеренный».

10.8. Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации

Конфиденциальная информация – это сведения, независимо от формы их предоставления, которые не могут быть переданы лицом, получившим доступ к данным сведениям, третьим лицам без наличия на то законных оснований и/или согласия их правообладателя.

Банк принимает меры по защите конфиденциальной информации в соответствии с предоставленными ему действующим законодательством Российской Федерации правами и обязанностями.

К конфиденциальной информации относится следующая информация:

- составляющая банковскую тайну;
- составляющая коммерческую тайну;
- составляющая персональные данные.

К информации, составляющей коммерческую тайну, банковскую тайну и персональные данные относится информация, отнесенная к таковой в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, в том числе в соответствии с Федеральными законами «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1, «О коммерческой тайне» от 29.07.2004 № 98-ФЗ, «О персональных данных» от 27.07.2006 № 152-ФЗ, «Об информации, информационных технологиях и о защите информации» от 27.07.2006 г. №149-ФЗ с изменениями и дополнениями.

К сведениям, составляющим банковскую тайну, относятся:

- сведения по операциям, счетам и вкладам клиентов, корреспондентов и партнеров Банка – организаций, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, физических лиц;
- сведения, составляющие коммерческую тайну клиентов Банка, переданные ему на доверительной основе;
- сведения об остатках электронных денежных средств клиентов Банка и сведения о переводах электронных денежных средств Банком по распоряжению его клиентов;
- сведения об открытии или о закрытии счетов, вкладов (депозитов), об изменении реквизитов счетов, вкладов (депозитов) организаций, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, физических лиц, о предоставлении права или прекращении права организаций и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, использовать корпоративные электронные средства платежа для переводов электронных денежных средств, об изменении реквизитов корпоративного электронного средства платежа;
- сведения о наличии счетов, вкладов (депозитов) и (или) об остатках денежных средств на счетах, вкладах (депозитах), по операциям на счетах, по вкладам (депозитам) организаций, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, физических лиц;
- информация об операциях и о счетах участников платежных систем и их клиентов, полученная при оказании операционных услуг, клиринговых услуг участникам платежной системы;

– сведения, связанные с проведением валютных операций, открытием и ведением счетов и предусмотренные Федеральным законом «О валютном регулировании и валютном контроле».

К сведениям, составляющим коммерческую тайну, относятся:

- перспективные и текущие плановые показатели по организации финансовой деятельности;
- планы и результаты маркетинговых исследований;
- сведения о разработке новых видов услуг;
- порядок и объемы финансирования экспортных и импортных операций;
- объемы инвестиций в ценные бумаги и планируемые их изменения;
- содержание договоров и контрактов с партнерами, подписанные от имени Банка;
- сведения о взыскании просроченной ссудной задолженности, проводимых в связи с этим мероприятиях;
- планируемые эмиссии акций;
- сведения о структуре информационно-вычислительной сети Банка, данные о применяемых программных средствах обработки и защиты информации;
- информация об учетных записях и паролях пользователей в локальной сети Банка;
- формы и методы защиты экономических интересов Банка, а также защиты его информационных ресурсов;
- маршруты и сроки проведения инкассации;
- данные об организации охраны, пропускном режиме, средствах защиты помещений, охранной сигнализации, инженерно-технической укреплённости помещений Банка;
- сводные данные о корреспондентах и партнерах Банка;
- образцы подписей и оттисков печатей;
- информация об акционерах Банка (кроме обязательно раскрываемой информации);
- сведения об организационной структуре Банка;
- плановые показатели сметы доходов, расходов, прибыли и их исполнения, в том числе в структурных подразделениях;
- анализ прибыли и убытков с учетом плановых показателей;
- аналитические показатели регулирования прибыли;
- обоснование к корректировке плановых показателей;
- сведения по комплексному анализу финансово-хозяйственной деятельности Банка;
- расчеты к плановым и аналитическим документам;
- расчеты для определения финансовых условий при заключении договоров (контрактов);
- показатели бизнес-планов;
- материалы ревизий и проверок, проводимых контрольно-ревизионными службами, а также материалы внутреннего аудита;
- фактографические и аналитические сведения по проверкам и ревизиям;
- графики и планы ревизий и проверок;
- персональный состав ревизоров;
- содержание отчетов по контрольно-ревизионной работе.

К сведениям, составляющим персональные данные, относится любая информация, относящаяся к определенному или определяемому, на основании такой информации, физическому лицу (субъекту персональных данных), в том числе:

- фамилия, имя, отчество (в т.ч. прежние), если иное не вытекает из закона или национального обычая;
- дата и место рождения;
- гражданство;
- реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (если имеется);
- данные миграционной карты: номер карты, дата начала срока пребывания и дата окончания срока пребывания и данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации: серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания);
- адрес места жительства (регистрации) или места пребывания и дата регистрации по месту жительства или по месту пребывания;
- номера телефонов (мобильного и домашнего), в случае их регистрации на субъекта персональных данных или по адресу его места жительства или по адресу места пребывания;
- адрес электронной почты субъекта персональных данных;
- сведения об образовании, квалификации и о наличии специальных знаний или специальной подготовки (серия, номер, дата выдачи диплома, свидетельства, аттестата или другого документа об окончании образовательного учреждения, наименование и местоположение образовательного учреждения, дата начала и завершения обучения, факультет или отделение, квалификация и специальность по окончании образовательного учреждения, ученая степень, ученое звание, владение иностранными языками и другие сведения);
- сведения о повышении квалификации и переподготовке (серия, номер, дата выдачи документа о повышении квалификации или о переподготовке, наименование и местоположение образовательного учреждения, дата начала и завершения обучения, квалификация и специальность по окончании образовательного учреждения и другие сведения);
- сведения о трудовой деятельности (данные о трудовой занятости на текущее время с полным указанием должности, подразделения, наименования, адреса и телефона Банка, а также реквизитов других организаций с полным наименованием занимаемых ранее в них должностей и времени работы в этих организациях, а также другие сведения);
- сведения о номере, серии и дате выдачи трудовой книжки (вкладыша в нее) и записях в ней;
- содержание и реквизиты трудового договора с работником Банка или гражданско-правового договора с гражданином;
- сведения о заработной плате (номера счетов для расчета с работниками, данные зарплатных договоров с клиентами, в том числе номера их банковских счетов для осуществления расчетов с использованием банковских карт, данные по окладу, надбавкам, налогам и другие сведения);
- сведения о воинском учете военнообязанных лиц и лиц, подлежащих призыву на военную службу (серия, номер, дата выдачи, наименование органа, выдавшего военный билет, военно-учетная специальность, воинское звание, данные о принятии/ снятии на(с) учет(а) и другие сведения);
- сведения о наличии (отсутствии) судимости и (или) факта уголовного преследования либо о прекращении уголовного преследования по реабилитирующим основаниям (при поступлении на работу, связанную с деятельностью, к осуществлению которой в соответствии с Трудовым кодексом Российской Федерации, иным федеральным

законом не допускаются лица, имеющие или имевшие судимость, подвергающиеся или подвергавшиеся уголовному преследованию);

- сведения, содержащиеся в реестре дисквалифицированных лиц в виде выписки о конкретном дисквалифицированном лице либо справки об отсутствии запрашиваемой информации (только для категорий сотрудников, определенных действующим законодательством Российской Федерации);

- сведения о семейном положении (состояние в браке, данные свидетельства о заключении брака, фамилия, имя, отчество супруга (и), паспортные данные супруга(и), данные брачного контракта, данные справки по форме 2НДФЛ супруга(и), данные документов по долговым обязательствам, степень родства, фамилии, имена, отчества и даты рождения других членов семьи, иждивенцев и другие сведения);

- сведения об имуществе (имущественном положении):

автотранспорт (государственные номера и другие данные из свидетельств о регистрации транспортных средств и из паспортов транспортных средств);

недвижимое имущество (вид, тип, способ получения, общие характеристики, стоимость, полные адреса размещения объектов недвижимости и другие сведения);

банковские вклады (данные договоров с клиентами, в том числе номера их счетов, банковских счетов для осуществления расчетов с использованием банковских карт, вид, срок размещения, сумма, условия вклада и другие сведения);

кредиты (займы), банковские счета (в том числе банковские счета для осуществления расчетов с использованием банковских карт), денежные средства и ценные бумаги, в том числе в доверительном управлении и на доверительном хранении (данные договоров с клиентами, в том числе номера счетов, банковских счетов для осуществления расчетов с использованием банковских карт, номера банковских карт, кодовая информация по банковским картам, коды кредитных историй, адреса приобретаемых объектов недвижимости, сумма и валюта кредита или займа, цель кредитования, условия кредитования, сведения о залоге, сведения о приобретаемом объекте, данные по ценным бумагам, остатки и суммы движения по счетам, тип банковских карт, лимиты и другие сведения);

- сведения о номере и серии страхового свидетельства государственного пенсионного страхования;

- сведения об идентификационном номере налогоплательщика;

- сведения из страховых полисов обязательного (добровольного) медицинского страхования (в том числе данные соответствующих карточек медицинского страхования);

- сведения, указанные в оригиналах и копиях приказов по личному составу Банка и материалах к ним;

- сведения о государственных и ведомственных наградах, почетных и специальных званиях, поощрениях (в том числе наименование или название награды, звания или поощрения, дата и вид нормативного акта о награждении или дата поощрения) работников Банка;

- материалы по аттестации и оценке работников Банка;

- материалы по внутренним служебным расследованиям в отношении работников Банка;

- внутрибанковские материалы по расследованию и учету несчастных случаев на производстве и профессиональным заболеваниям в соответствии с Трудовым кодексом Российской Федерации, другими федеральными законами;

- сведения о временной нетрудоспособности работников Банка;

- табельный номер работника Банка;

- сведения о социальных льготах и о социальном статусе (серия, номер, дата выдачи, наименование органа, выдавшего документ, являющийся основанием для предоставления льгот и статуса, и другие сведения);

- иная информация о субъекте персональных данных, обрабатываемая Банком в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

В целях обеспечения защиты конфиденциальной информации в Банке выполняются следующие мероприятия:

- определение и поддержание в актуальном состоянии перечня конфиденциальной информации;
- разработка и поддержание в актуальном состоянии внутренних нормативных документов Банка в области защиты информации;
- защита от несанкционированного доступа, управление доступом (разграничение прав доступа) и регистрация действий в автоматизированных системах обработки информации и информационных системах;
- развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации;
- резервное копирование информации;
- использование средств криптографической защиты информации;
- защита от аварийных сбоев в электроснабжении и телекоммуникационных каналах связи.

Банком обеспечивается организация защиты от умышленных криминальных действий сотрудников Банка и посторонних лиц следующими основными мероприятиями:

- назначение сотрудникам Банка минимальных прав доступа к информационным активам, необходимых для выполнения ими своих должностных обязанностей;
- защита от несанкционированного доступа к информационной инфраструктуре Банка;
- аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей в информационной инфраструктуре Банка.
- защита конфиденциальной информации от воздействия вредоносного кода.

Банк использует следующие основные методы по минимизации риска наступления инцидента информационной безопасности:

- постоянный контроль за соблюдением, а также мониторинг изменений требований законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне, коммерческой тайне, персональных данных;
- совершенствование мер по защите информации в случае изменения действующего законодательства Российской Федерации, изменения информационной инфраструктуры Банка, изменения требований по защите информации в Платёжных системах, участником которых является Банк.
- в случае выявления виновных среди сотрудников Банка в повышении уровня риска применяются дисциплинарные меры;
- мониторинг состояния защиты информации в Банке, по результатам которого Банком принимаются соответствующие меры, при обнаружении недостатков.

10.9. Значимые риски

Кредитный риск

Деятельность Банка подвержена кредитному риску, который представляет собой риск потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом.

Кредитный риск является наиболее существенным риском в деятельности Банка. Это обусловлено тем, что основным бизнес – направлением Банка является кредитование корпоративных и розничных клиентов. Наиболее существенным сегментом в данном направлении выступает коммерческое кредитование клиентов среднего и малого бизнеса.

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России, принципами и методиками, выработанными Базельским комитетом по банковскому надзору, а также внутренними документами Банка, разработанными на основе указанных требований и принципов, учитывающих передовые международные практики в области управления рисками.

Управление кредитным риском осуществляется на всех этапах кредитного процесса с момента рассмотрения кредитной заявки клиента до момента полного погашения его обязательств.

Процесс управления кредитным риском Банка включает следующие основные элементы:

- идентификация, количественная и качественная оценка риска;
- меры по ограничению и снижению риска (включая установление лимитов, принятие обеспечения);
- мониторинг и контроль уровня риска (включая контроль установленных лимитов) как на уровне отдельных заемщиков, так и на уровне портфеля;
- формирование резервов на возможные потери;
- планирование уровня кредитного риска.

Основными инструментами минимизации и регулирования кредитного риска являются:

- соблюдение основных принципов кредитования;
- лимитирование;
- диверсификация (в отраслевом направлении, по уровню кредитоспособности заемщиков);
- создание резервов на возможные потери по кредитам;
- получение дополнительных гарантий и поручительств.

Система жесткого мониторинга состояния ссудной и приравненной к ней задолженности позволяет своевременно выявить проблемные активы и незамедлительно принять необходимые меры для минимизации кредитных рисков.

Управление кредитным риском в кредитовании физических лиц осуществляется следующими основными путями:

- ✓ организацией системы лимитов по операциям розничного кредитования (включая лимиты на одного заемщика, и полномочия должностных лиц);
- ✓ проведением регламентированной консервативной оценки риска в ходе анализа кредитной заявки, в том числе:
 - выполнением стандартных автоматических процедур анализа;
 - использованием моделей оценки кредитного риска, в том числе с использованием информации о кредитных историях из БКИ;
 - обязательным согласованием со Службой управления рисками заявок на крупные суммы кредита;
 - проведением регулярного стресс - тестирования кредитного портфеля;
 - оптимизацией работы с просроченной задолженностью и обращению взыскания.

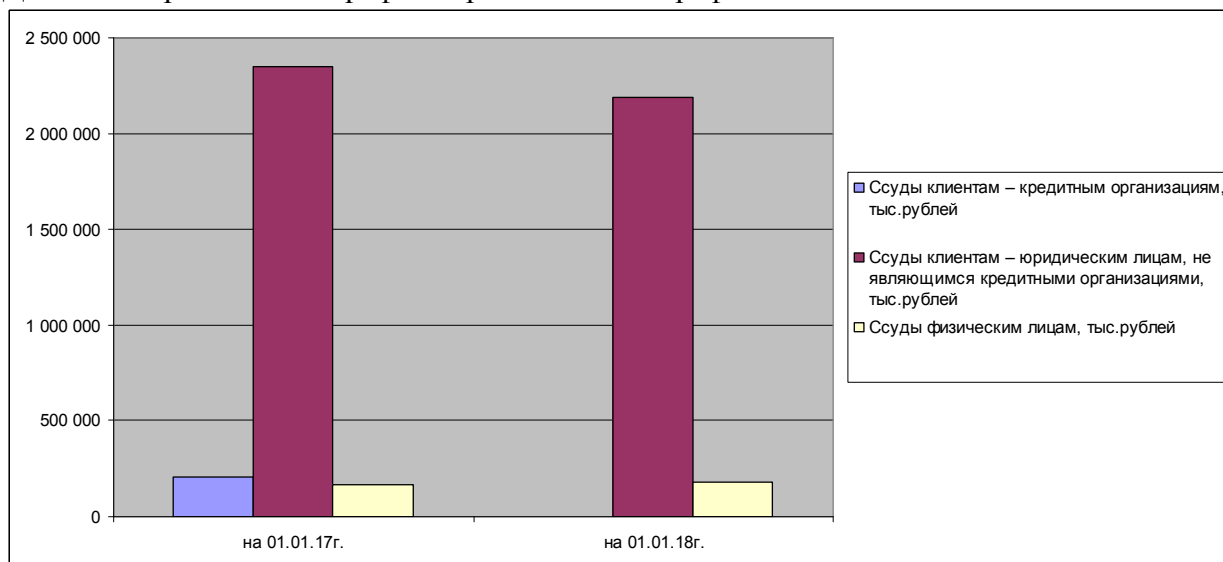
Сводный кредитный портфель АО «Севастопольский Морской банк» по форме 0409115 по состоянию на 01.01.2018 составил 2 372 616 тыс. руб., против 2 719 284 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2017 г. И представлен следующим образом:

- ✓ средства, размещенные в кредитных организациях – 1 663 тыс. руб. (на 01.01.2017 – 203 310 тыс. руб.);
- ✓ средства, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям – 2 188 879 тыс. руб. (на 01.01.2017 – 2 351 613 тыс. руб.);
- ✓ средства, предоставленные физическим лицам – 182 074 тыс. руб. (на 01.01.2017 – 164 361 тыс. руб.).

(тыс. руб.)

	Ссуды клиентам – кредитным организациям, тыс.рублей	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, тыс.рублей	Ссуды физическим лицам, тыс.рублей	Всего, тыс.рублей
на 01.01.17г.	203 310	2 351 613	164 361	2 719 284
на 01.01.18г.	1 663	2 188 879	182 074	2 372 616

Динамика кредитного портфеля представлена в графике ниже.



Кредитный риск, при применении стандартизированного подхода, на 01.01.2018г. и 01.01.2017 г., представлен ниже:

(тыс. руб.)

№	Наименование показателя	На 01.01.2018			На 01.01.2017		
		Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	5 725 232	5 313 560	2 974 084	6 052 862	5 528 457	2 916 924
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:	2 238 300	2 238 300	0	2 421 353	2 421 353	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	2 238 300	2 238 300	0	2 421 353	2 421 353	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	126 470	126 470	25 294	237 725	237 725	47 545
1.2.1	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями	126 470	126 470	25 294	237 725	237 725	47 545
1.3	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	3 360 462	2 948 790	2 948 790	3 393 784	2 869 379	2 869 379
1.3.1	Предоставленные юридическим лицам, кроме кредитных организаций ссуды (займы) и прочие требования к юридическим лицам	2 188 879	1 804 794	1 804 794	2 351 613	1 845 653	1 845 353
1.3.2	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам	182 074	174 417	174 417	164 361	155 568	155 568
1.3.3	Прочие активы	989 509	969 579	969 579	877 810	868 158	868 158

2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	78 623	76 766	115 149	59 654	56 156	84 235
2.2.1	с коэффициентом риска 150 процентов	78 623	76 766	115 149	59 654	56 156	84 235
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	8 474	8 324	9 156	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	8 474	8 324	9 156	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	20 044	20 030	4 006	0	0	0
4.1	по финансовым инструментам с низким риском	20 044	20 030	4 006	0	0	0

Ссуда считается реструктурированной, если на основании дополнительного соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора в сторону более благоприятную для контрагента.

Банк применяет единый подход к реструктурированной задолженности по направлениям деятельности (бизнес – линиям). Банк не реструктурирует задолженность кредитных организаций. В отношении задолженности клиентов, не являющихся кредитными организациями, Банк принимает решения о реструктуризации в индивидуальном порядке по каждой отдельной ссуде/ссудам.

По состоянию на 01.01.2018 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 844 569 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 246 414 тыс. руб.), что составляет 36% от общей величины ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций) до вычета резерва на возможные потери и 10,45% от общей величины активов Банка по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации».

По состоянию на 01.01.2018 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, составляет 0,00 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 0,0 тыс. руб.), что составляет 0,00 % от общей величины ссудной задолженности физических лиц до вычета резерва на возможные потери и 0,00 % от общей величины активов Банка по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации».

По состоянию на 01.01.2017 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 1 191 836 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 375 628 тыс. руб.), что составляет 58,73% от общей величины ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций) до вычета резерва на возможные потери и 11,11% от общей величины активов Банка по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации».

По состоянию на 01.01.2017 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, составляет 10 193,86 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 0,0 тыс. руб.), что составляет 7,27 % от общей величины ссудной задолженности физических лиц до вычета резерва на возможные потери и 0,10 % от общей величины активов Банка по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации».

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности (до вычета резерва на возможные потери) по состоянию на 01.01.2018 года представлена в таблице:

	Ссуды клиентам – кредитным организациям, тыс. руб.	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, тыс. руб.	Ссуды физическим лицам, тыс. руб.	Всего, тыс. руб.
Непросроченная задолженность	1 663	1 596 268	155 323	1 753 254
Просроченная задолженность:				
- до 30 дней	-	16 788	-	16 788
- на срок от 31 до 90 дней	-	13 447	1 186	14 633
- на срок от 91 до 180 дней	-	6 943	273	7 216
- на срок от 181 до 360 дней	-	1 035	-	-
- на срок более 360 дней	1 663	560 067	25 293	578 023
Всего просроченной задолженности	1 663	590 271	26 752	618 686
Итого	1 663	2 194 539	182 075	2 378 277

В таблице в портфеле по ссудам кредитных организаций не участвуют МБК и МБД размещенные в Центральном Банке. На отчетную дату данный показатель составил 1 000 000 тыс. руб., а так же учитывается просроченная задолженность, которая находится на внебалансовых счетах.

По состоянию на 01.01.2018 года доля просроченной ссудной задолженности составила 26,01% от общей величины ссудной задолженности до вычета резерва на возможные потери и 7,65% от общей величины активов Банка по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» (8 084 258 тыс. руб.).

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности (до вычета резерва на возможные потери) по состоянию на 01.01.2017 года представлена в таблице:

(тыс. руб.)

	Ссуды клиентам – кредитным организациям, тыс. руб.	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, тыс. руб.	Ссуды физическим лицам, тыс. руб.	Всего, тыс. руб.
Непросроченная задолженность	201 558	1 342 831	92 120	1 636 509
Просроченная задолженность:				
- до 30 дней	-	-	-	-
- на срок от 31 до 90 дней	-	13 733	1 136	14 870
- на срок от 91 до 180 дней	-	-	1 338	1 338
- на срок от 181 до 360 дней	-	-	-	-
- на срок более 360 дней	1 752	672 706	45 700	718 406
Всего просроченной задолженности	1 752	686 439	48 174	736 365
Итого	203 310	2 029 270	140 294	2 372 874

В таблице в портфеле по ссудам кредитных организаций не участвуют МБК и МБД размещенные в Центральном Банке. На отчетную дату данный показатель составил 1 400 000 тыс. руб. а так же учитывается просроченная задолженность, которая находится на внебалансовых счетах.

По состоянию на 01.01.2017 года доля просроченной ссудной задолженности составила 31,03% от общей величины ссудной задолженности до вычета резерва на возможные потери и 6,87% от общей величины активов Банка по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» (10 724 575 тыс. руб.).

В отношении предоставленных кредитов (займов) с просроченными сроками погашения, учтенных на балансовом счете первого порядка 458, по состоянию на 01.01.2018 года сформирован резерв на возможные потери по просроченной задолженности в размере 69 071 тыс. руб. (на 01.01.2017 года – 64 042 тыс. руб.).

Далее представлена структура просроченной задолженности Банка по целям кредитования:

(тыс. руб.)

	01.01.2018		01.01.2017	
	Сумма, тыс. рублей	%	Сумма, тыс. рублей	%
На погашение кредита	0,00	0,00	11 000	1,50
Пополнение оборотных средств	590 271	80,16	494 677	67,33
Приобретение ОС	0,00	0,00	180 762	24,61
Физические лица	26 752	3,63	48 174	6,56
Прочие (расширение бизнеса)	-	-	-	-
Итого просроченная задолженность	736 365	100,00	734 613	100,00

Информация о просроченных активах, в разрезе категорий активов и длительности нарушения сроков погашения обязательств, представлена далее:

(тыс. руб.)

Наименование показателя	01.01.2018	01.01.2017
	Задолженность, (тыс. руб.)	Задолженность, (тыс. руб.)
1. Ссудная и приравненная к ней задолженность с просроченными сроками погашения, всего, в том числе	652 408	957 273
1.1. По юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	626 783	886 958
- до 30 дней	10 343	0
- от 31 до 90 дней	31 560	44 356
- от 91 до 180 дней	51 803	0
- свыше 180 дней	533 077	842 602
1.2. По физическим лицам, в том числе:	25 625	70 315
- до 30 дней	333	0
- от 31 до 90 дней	300	1 136
- от 91 до 180 дней	55	2 187
- свыше 180 дней	24 937	66 992
2. Требования по получению процентных доходов юридических и физических лиц и прочие активы с просроченными сроками погашения, всего, в т. ч.	76 955	88 969
- до 30 дней	12 226	0
- от 31 до 90 дней	16 211	0
- от 91 до 180 дней	2	0
- свыше 180 дней	48 516	88 969
3. Всего активы с просроченными сроками погашения (стр.1+ стр.2)	729 363	1 046 242

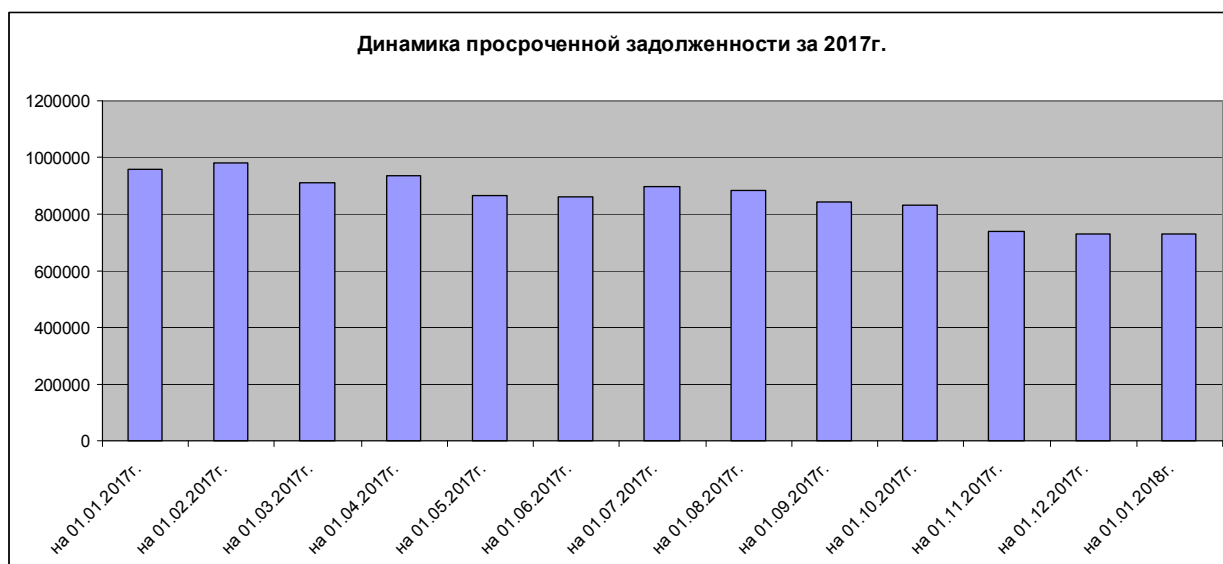
Актив признается банком, просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Структура активов, имеющих просроченные платежи, в разрезе категорий клиентов и видов активов выглядит следующим образом:

- доля ссудной задолженности, имеющей просроченные платежи, юридических лиц составляет 84,78% в общем объеме просроченной задолженности;

- доля ссудной задолженности по кредитам физических лиц составляет 6,72% в общем объеме просроченной задолженности;

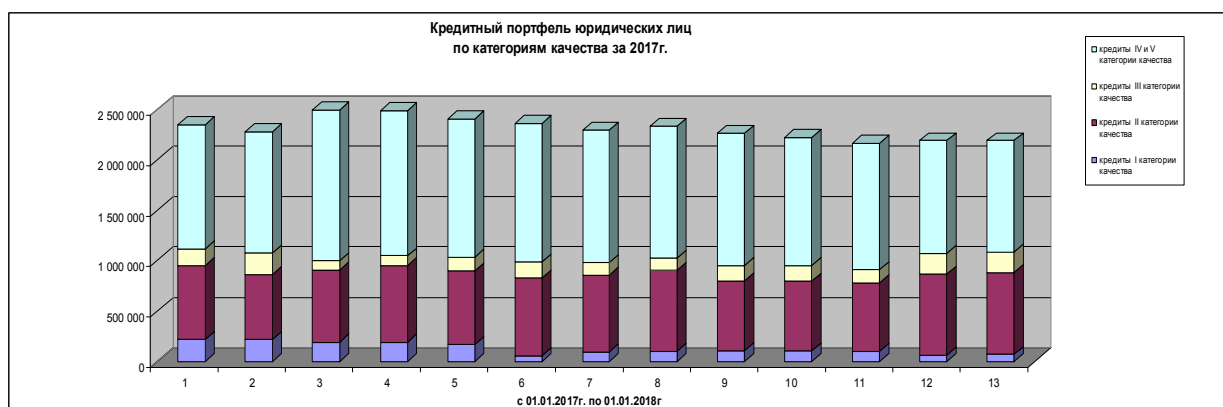
- доля процентных требований и прочих активов, имеющих просроченные платежи, составляет 8,5% в общем объеме просроченной задолженности.

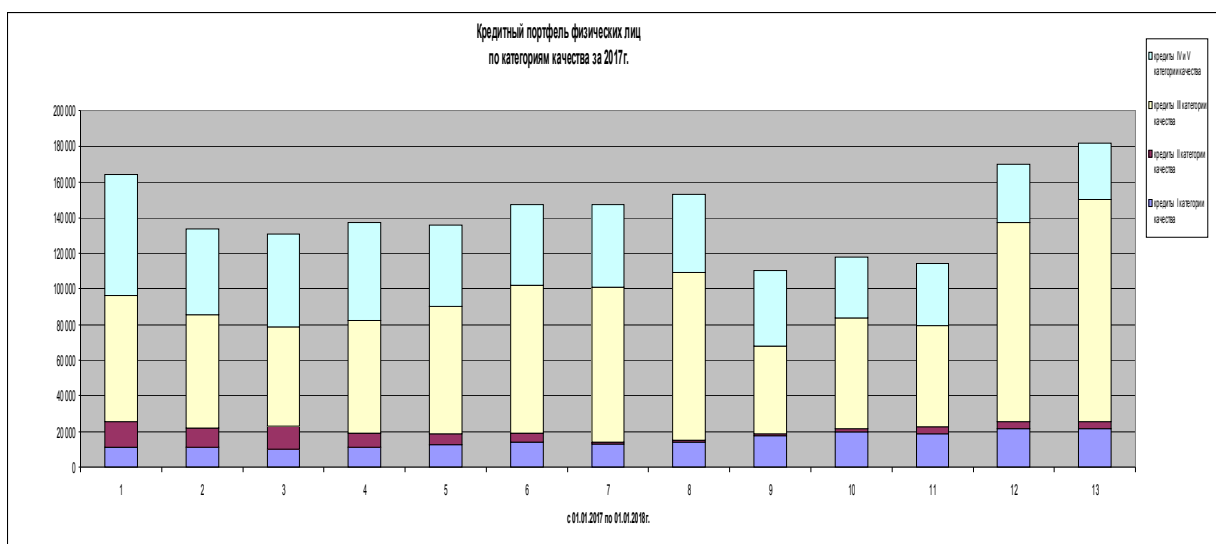


Классификация ссудной и приравненной к ней задолженности по требованиям к юридическим и физическим лицам на основании формы 049115, по категориям качества, а также размер расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери:

(тыс. руб.)

	01.01.2018		01.01.2017	
	Сумма требований	Размер фактически созданного резерва	Сумма требований	Размер фактически созданного резерва
I категория качества	91 851	-	232 054	-
II категория качества	817 882	16 497	746 689	17 619
III категория качества	329 959	31 041	235 031	20 039
IV категория качества	424 062	222 447	700 845	273 124
V категория качества	707 199	121 757	601 355	203 971
Итого	2 370 953	391 742	2 515 974	514 753





Сведения о внебалансовых обязательствах по категориям качества на 01.01.2018г. представлены в таблице:

(тыс. руб.)

№	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества				
			I	II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Неиспользованные кредитные линии	268 461	38 404	203 886	22 508	3 663	0
2	Аккредитивы	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства	20 098	0	10 098	10 000	0	0
4	Условные обязательства кредитного характера, всего	288 559	38 404	213 984	32 508	3 663	0

Сведения о резервах по внебалансовым обязательствам по категориям качества на 01.01.2017г., представлены в таблице:

(тыс. руб.)

№	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
				итого	по категориям качества			
					II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Неиспользованные кредитные линии	268 461	6 904	6 904	3 321	1 677	1 906	0
2	Аккредитивы	0	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства	20 098	939	939	101	838	0	0
4	Условные обязательства кредитного характера, всего:	288 559	7 843	7 843	3 422	2 515	1 906	0

Задолженность признается обесцененной при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

(тыс. руб.)

Вид обеспечения	01.01.2018		в т.ч. обеспечение, принятое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери		01.01.2017	в т.ч. обеспечение, принятое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери	
	Справедливая стоимость	Ликвидная стоимость	первой категории качества	второй категории качества		первой категории качества	второй категории качества
Поручительство	1 127 013	-	-	-	917 987	0	0
Поручительство по гарантиям	0	0	0	0	0	0	0
Залог по банковским гарантиям	0	0	0		0	0	0
Залог недвижимости	2 269 068	1 864 236	-	1 177 432	2 028 645		1581977
Залог автотранспорта	212 410	200 531	-	198 279	63 534		62315
Залог оборудование	284 515	222 081	-	61 804	396 572		232592
Залог ТМЦ	227 059	209 706	-	-	231 965		0
Залог земельного участка	56 395	44 975		44 975	191 919		59086
Прочее	68 501	31 377	-	-	18 197	3033	0
Итого	4 244 961	2 572 906	-	1 482 490	3 848 819	3033	1 935 970

По состоянию на 01.01.2018г. формирование резерва осуществлялось с учетом принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери обеспечения второй категории качества в виде залога «Недвижимость», «Автотранспорта», «Оборудования» и «Земельных участков» в размере 1 482 490 тыс. руб., с учетом коэффициента категории качества обеспечения равным 0,5 составившее 741 245 тыс. руб. Расчетный резерв составил 935 508 тыс. руб., расчетный резерв с учетом обеспечения – 832 076 тыс.руб., фактически сформированный РВП – 391 742 тыс.руб.

Обеспечение I и II категории качества учитывается при формировании резерва по ссудам, отнесенным ко II - V категориям качества, с учетом предусмотренных ниже требований.

Под обеспечением по ссуде понимается обеспечение, отнесенное к одной из двух категорий качества, в виде:

- залога;
- банковской гарантии;
- поручительства;
- гарантийного депозита (вклада).

Под суммой (стоимостью) обеспечения понимается:

✓ для залога (кроме ценных бумаг, котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг) - справедливая стоимость залога. Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, подтверждается актом Банка на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал. При определении справедливой стоимости залога учитываются возможные расходы Банка, связанные с реализацией обеспечения. Изменение справедливой стоимости залога учитывается при определении размера резерва, рассчитываемого в порядке, установленном «Регламентом о порядке

формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» АО «Севастопольский Морской банк»;

✓ для ценных бумаг, котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг – рыночная стоимость ценных бумаг, определяемая в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке расчета размера рыночных рисков;

✓ для собственных долговых ценных бумаг Банка и гарантийного депозита (вклада) – сумма обязательств, предусмотренная ценной бумагой (договором депозита), отраженная на соответствующих счетах бухгалтерского учета;

✓ для поручительств, гарантий (банковских гарантий), авалей и (или) акцептов векселей - сумма обязательства по поручительству, гарантии (банковской гарантии), отраженная на соответствующих счетах бухгалтерского учета, векселю (в случае авала и (или) акцепта переводного векселя – часть вексельной суммы);

✓ для обязательств государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" по обратному выкупу ссуд у кредитных организаций, которые приобрели их в рамках реализации Федерального закона от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года", – текущая стоимость выкупаемых ссуд, но не более стоимости выкупаемых ссуд, установленной соглашением между государственной корпорацией "Агентство по страхованию вкладов" и Банком;

✓ для договоров страхования экспортных кредитов и инвестиций – страховая сумма (лимит ответственности), получаемая Банком в соответствии с условиями данных договоров, определенными с учетом Постановления Правительства Российской Федерации № 964, в размере, не превышающем остаток по ссуде.

Порядок и периодичность определения справедливой стоимости залога.

Предмет залога определяется в соответствии с положениями статьи 336 ГК РФ.

Порядок определения справедливой стоимости залога представляет собой, логически обоснованную и систематизированную, процедуру, осуществляемую с использованием известных методов в целях вынесения окончательного суждения о стоимости залога.

Под мониторингом залогового имущества понимается комплекс мероприятий по контролю над наличием, количеством, стоимостью, сохранностью залогового имущества, осуществляемых сотрудником Управления оценки имущества и залогов

Мониторинг залогового имущества проводится как до момента установления договорных отношений с заемщиком, так и в течение всего срока действия договора о залоге.

До момента установления договорных отношений с заемщиком мониторинг залогового имущества сводится к следующему:

При залоге движимого и/или недвижимого имущества на основе представленных залогодателем документов проводится документальная проверка, которая должна подтвердить:

- отсутствие прав/претензий со стороны третьих лиц на предмет залога;
- наличие прав у залогодателя (право собственности, право аренды/субаренды и т.д.) на место хранения предмета залога (в случае, если хранение предмета залога производится на складе залогодателя или у третьего лица), при временном пользовании местом хранения предмета залога необходимо обратить внимание на срок пользования залогодателем данным местом хранения (например, по договору аренды);

- достаточность предмета залога (в стоимостном выражении) в соответствии с представленными документами для обеспечения исполнения обязательств заемщика;

- факт надлежащего учёта имущества залогодателем (учёт предмета залога на балансе, ведение книги учёта залогов, предоставление выписки из книги записи залогов и т.д.).

- до даты вынесения на Кредитный комитет кредитной заявки заемщика, в обеспечение обязательств которого предоставляется залог (кроме залога ценных бумаг и

залога прав требований), проводится проверка предмета залога с выездом на место хранения (нахождения) предмета залога сотрудника Управления оценки имущества и залогов (сотрудника ВСП), которая должна подтвердить:

- фактическое наличие заявленного (по представленным документам) предмета залога, для чего проводится выборочная проверка находящегося предмета залога по месту его хранения;

- состояние предмета залога (эксплуатируется, повреждено, находится в ремонте, законсервировано, срок хранения (использования) истек);

- соответствие места хранения предмета залога необходимым условиям хранения предмета залога (с точки зрения соблюдения установленных условий хранения предмета залога, соблюдения качественного уровня надежности сохранности предмета залога);

- соответствие состояния имущества и условий его хранения установленным критериям качества.

Выезд на место сотрудника Управления оценки имущества и залогов АО «Севастопольский Морской банк» и/или независимого оценщика для проведения проверки состояния объекта залога на месте должен сопровождаться предоставлением в Банк фотографий объекта.

При необходимости, по решению Кредитного комитета или по согласованию с залогодателем, к проверке залогового имущества могут привлекаться специализированные фирмы (сюрвейеры) или иные организации (но, в любом случае, за счет залогодателя).

В течение срока действия договора залога мониторинг залогового имущества проводится в соответствии с планом; внеплановые проверки залогового имущества могут осуществляться по инициативе Председателя Правления Банка, начальника Управления кредитования, начальника Сектора ценных бумаг и доверительного управления (СЦБиДУ), начальника Управления по работе с просроченной задолженностью. Об осуществлении плановой проверки предмета залога Банк уведомляет заемщика/ залогодателя не менее, чем за 10 календарных дней до начала проверки; для этого сотрудник Управления составляет уведомление и направляет его в подразделение Управления кредитования/ СЦБиДУ, которое обеспечивает (при необходимости с привлечением ВСП) дальнейшее уведомление заемщика/ залогодателя путем направления сообщения в электронном виде, путем направления заказного почтового отправления с уведомлением о вручении на адрес, указанный в договоре.

При залоге товаров в обороте, сырья в переработке не реже чем один раз в три месяца, на основании представленных в Банк документов складского учета, сотрудник Управления оценки имущества и залогов производит проверку фактического наличия предмета залога в местах, установленных договором о залоге для его хранения, и соблюдения условий его хранения. Залогодателем также должно быть документально подтверждено право собственности на товары и сырье (на основе представляемых залогодателем при проведении Банком мониторинга договоров поставки, купли-продажи, документов, подтверждающих факт полной оплаты поставляемых товаров), а также право пользования складом (хранилищем, ангаром и т.д.).

В случае несанкционированного уменьшения предмета залога сотрудник Управления оценки имущества и залогов вправе наложить на предмет залога печати и знаки, препятствующие использованию данного предмета залога в дальнейшей финансово-хозяйственной деятельности залогодателя, с целью принятия мер по восстановлению размера предмета залога до установленной договором залоговой стоимости.

При залоге технологического оборудования, автотранспорта, основных средств проверка предмета залога производится не реже чем один раз в шесть месяцев. В ходе проверки устанавливается фактическое наличие предмета залога в месте, указанном в договоре о залоге, условия хранения и эксплуатации залогового имущества, состояние

предмета залога (эксплуатируется, повреждено, находится в ремонте, законсервировано), отражение в бухгалтерском балансе (если применимо), наличие или отсутствие обременения и права третьих лиц, своевременность и полнота внесения информации о заложенном имуществе в книгу записи залогов, ведущуюся залогодателем (если применимо).

При ипотеке проверка состояния предмета залога производится не реже одного раза в год. В ходе проверки устанавливается физическое состояние объекта, соответствие использования имущества условиям договора о залоге.

При залоге имущественных прав (требований) на недвижимое имущество необходимо ежемесячно осуществлять мониторинг хода реализации контракта, права по которому приняты в залог, и состояния залоговых прав путем сбора от залогодателя необходимых документов.

По результатам проверки составляется Акт проверки предмета залога в зависимости от вида залога, который подписывается сотрудником Управления оценки имущества и залогов, проводящим мониторинг предмета залога, и залогодателем (его представителем). Акт передается в подразделение Управления кредитования/ в СЦБиду для помещения в досье заемщика.

При необходимости по решению Кредитного комитета или по согласованию с залогодателем к проверке заложенного имущества могут привлекаться специализированные фирмы (сюрвейеры) или иные организации (но в любом случае за счет залогодателя). В случае привлечения специализированных организаций уполномоченный сотрудник данной организации также подписывает Акт проверки предмета залога.

Если в ходе проверки выявлено неудовлетворительное состояние предмета залога, это отражается сотрудником Управления оценки имущества и залогов в Акте проверки предмета залога.

Информацию о нарушении условий договора о залоге сотрудник Управления оценки имущества и залогов доводит до начальника Управления кредитования/ СЦБиду.

В этом случае начальником Управления кредитования/ СЦБиду принимается решение:

- о направлении залогодателю уведомления о необходимости устранения допущенных нарушений, не позднее установленного в требовании срока для устранения;
- о назначении повторной проверки предмета залога, по истечении установленного для исправления нарушений срока;
- о вынесении на рассмотрение Кредитного комитета следующих вопросов: о направлении требования о частичной или полной замене предмета залога; о направлении требования о предоставлении залогодателем дополнительного обеспечения; о досрочном погашении заемщиком кредита либо его части и т.п.

В случае возникновения оснований для обращения взыскания на предмет залога сотрудник Управления оценки имущества и залогов АО «Севастопольский Морской банк», совместно с другими подразделениями Банка (Управлением кредитования/ СЦБиду, Управлением по работе с просроченной задолженностью, Юридическим управлением) производит сбор и подготовку документов необходимых для обращения взыскания на предмет залога, а также готовит профессиональное суждение по переоценке стоимости обеспечения Кредитному комитету Банка.

Принципы определения справедливой стоимости залога.

В соответствии с Положением № 590-П «Справедливая стоимость - цена, по которой залогодатель в случае, если бы он являлся продавцом имущества, предоставленного в залог, имеющий полную информацию о стоимости имущества и не обязанный его продавать, согласен был бы его продать, а покупатель, имеющий полную информацию о стоимости указанного имущества и не обязанный его приобрести, согласен был бы его приобрести в разумно короткий срок, не превышающий 270 календарных дней».

Это определение практически полностью отражает понятие рыночной стоимости имущества, которое даётся в ФСО № 2 «При определении рыночной стоимости объекта оценки определяется наиболее вероятная цена, по которой объект оценки может быть отчужден на дату оценки на открытом рынке в условиях конкуренции, когда стороны сделки действуют разумно, располагая всей необходимой информацией, а на величине цены сделки не отражаются какие-либо чрезвычайные обстоятельства, то есть когда:

- одна из сторон сделки не обязана отчуждать объект оценки, а другая сторона не обязана принимать исполнение;
- стороны сделки хорошо осведомлены о предмете сделки и действуют в своих интересах;
- объект оценки представлен на открытом рынке посредством публичной оферты, типичной для аналогичных объектов оценки;
- цена сделки представляет собой разумное вознаграждение за объект оценки и принуждения к совершению сделки в отношении сторон сделки с чьей-либо стороны не было;
- платеж за объект оценки выражен в денежной форме.

Возможность отчуждения на открытом рынке означает, что объект оценки представлен на открытом рынке посредством публичной оферты, типичной для аналогичных объектов, при этом срок экспозиции объекта на рынке должен быть достаточным для привлечения внимания достаточного числа потенциальных покупателей.

Разумность действий сторон сделки означает, что цена сделки - наибольшая из достижимых по разумным соображениям цен для продавца и наименьшая из достижимых по разумным соображениям цен для покупателя.

Полнота располагаемой информации означает, что стороны сделки в достаточной степени информированы о предмете сделки, действуют, стремясь достичь условий сделки, наилучших с точки зрения каждой из сторон, в соответствии с полным объемом информации о состоянии рынка и объекте оценки, доступным на дату оценки.

Отсутствие чрезвычайных обстоятельств означает, что у каждой из сторон сделки имеются мотивы для совершения сделки, при этом в отношении сторон нет принуждения совершить сделку.

На этапе рассмотрения кредитной заявки и на этапе обслуживания и погашения задолженности заемщиком и администрирования этого процесса, объект никак не представлен на рынке, тем более посредством публичной оферты, а вознаграждение за объект не предусмотрено в принципе. Однако следует понимать, что на этих этапах справедливая стоимость залога все же близка по смыслу к рыночной стоимости.

На этапе же взыскания просроченной задолженности на стоимость объекта залога воздействует существенно большее количество обстоятельств, которые именуются «чрезвычайными». Увеличение их количества, обусловлено изменением сущности залога - из собственного обеспечения он становится источником денежных средств, появляется необходимость и обязанность залогодателя продать залог, чего не наблюдалось на первых двух этапах кредитного процесса.

Соответственным образом изменяется сущность, закладываемая в термин «справедливая стоимость» залога, и, следовательно, должен измениться ее вид.

Рассматривая термин «справедливая стоимость залога» на этапе взыскания просроченной задолженности для целей Положения № 590-П, его следует отождествлять с термином «ликвидационная стоимость», определение которого приведено в ФСО № 2. На это, в частности, указывает и ограничение, накладываемое на объект залога, для признания его обеспечением с точки зрения Положения № 590-П: «К обеспечению II категории качества могут быть отнесены: ... залог вещей при наличии ... достаточных оснований считать, что соответствующий предмет залога может быть реализован в срок, не превышающий 180 календарных дней со дня возникновения основания для обращения взыскания на залог».

Формулу, описывающую зависимость от времени реализации объекта, представим в следующем виде (5.1):

$$V_{\text{СПР}} = \frac{V_{\text{РЫН}}}{\left(1 + \frac{i}{m}\right)^{t_d \times m}},$$

где $V_{\text{СПР}}$ – справедливая стоимость залога, соответствующая фиксированному периоду его экспозиции (t_f), который короче разумно долгого периода экспозиции (руб.);

$V_{\text{РЫН}}$ – рыночная стоимость залога (руб.), рассчитанная в соответствии с п.4.8 настоящего Положения;

t_d – продолжительность периода дисконтирования (лет);

m – количество периодов начисления процентов в течение года;

i – годовая ставка дисконта (выраженная как десятичная дробь)

Величина t_d , в свою очередь, рассчитывается по формуле

$$t_d = t_r - t_f,$$

где t_r – продолжительность периода дисконтирования (лет);

t_d – продолжительность разумно долгого периода экспозиции объекта (лет);

t_f – продолжительность фиксированного периода экспозиции объекта (лет), т.е. 270 дней.

Для определения размера резерва необходимо определить стоимость обеспечения за вычетом предполагаемых расходов Банка, связанных с реализацией обеспечения (далее ликвидная стоимость).

При определении величины ликвидной стоимости руководствуются следующими основными критериями:

- под ликвидной стоимостью обеспечения понимается полная справедливая стоимость залога, сложившаяся на открытом рынке аналогичных форм обеспечения, подтверждаемая ежеквартальной переоценкой обеспечения или отчетом независимого оценщика, выполненного в полном соответствии с Федеральным законом 135-ФЗ;
- размер расходов, вычитаемых из суммарно оцененной справедливой стоимости, определяется в процентах от рыночной стоимости залога в соответствии с таблицей ниже:

№ п/п	Наименование фактора	Движимое имущество, транспорт	Недвижимое имущество	Иное
1	Издержки обращения взыскания (транспортные, почтовые расходы, расходы по оплате госпошлины)	1,5%	1,5%	1,5%
2	Расходы на дополнительную оценку предметов залога	0,1%	0,2%	0,3%
3	Влияние инфляции*, 3/12 индекса инфляции за предыдущий год (например, 11,4 % за 2014 г.)	-2,9%	-2,9%	-2,9%
4	Наличие/отсутствие устойчивого рынка предметов, аналогичных залому	0/5%	0/5%	0/15%
5	Иные существенные факторы	3,0%	2,0%	1,0%

* признак применяется в случае срока давности информации более 3-х месяцев с момента составления (срок давности информации, документально подтверждающей величину справедливой стоимости залога, не должен превышать 3-х месяцев с момента составления.)

При наличии фактора проценты корректировки суммируются для последующего уменьшения справедливой стоимости залога на предполагаемые издержки банка.

В течение 2017 года Банк реализовал ряд активов путем продажи в размере 18 405 тыс. руб., в виде следующего имущества:

- недвижимое имущество – жилой дом и хозяйственные пристройки с земельным участком, общей стоимостью 9 279,00 тыс. рублей с НДС;

А так же в течение отчетного 2017 года Банк приобрел ряд активов, путем получения контроля над обеспечением по кредитам, в размере 12 543 тыс. руб. без НДС, в виде следующего имущества:

- движимое имущество- оборудование цеха осеменения и опроса свиноматок общей стоимостью 1 129 тыс. рублей без НДС;
- недвижимое имущество – комплекс воспроизведению свиней общей стоимостью 11 414 тыс. рублей без учета НДС.
- жилая недвижимость, квартира стоимостью 3 965 тыс. рублей

(тыс. руб.)

	01.01.2018	01.01.2017
Недвижимость, в том числе земельные участки	35 414	29 314
Прочие активы	1 129	0
Резерв под обесценение / изменение балансовой стоимости	6 363	5 344
Всего изъятого обеспечения	30 180	23 970

Политика Банка предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.01.2018г.

Информация об активах, используемых и доступных для предоставления в качестве обеспечения.

На 01 января 2018 года в Банке отсутствовали соглашения по кредитам Банка России, обеспеченных выданными Банком ссудами, активами и поручительствами в рамках Положения № 312-П.

По состоянию на 01.01.2018 средства, которые могут быть привлечены под обеспечение ценными бумагами, входящими в Ломбардный список, в соответствии с Положением Банка России № 236-П отсутствуют.

Информация о балансовой стоимости обремененных и необремененных активов АО «Севастопольский Морской банк»

(тыс. руб.)

№	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:			5 551 237	
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	20 199	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том	0	0	0	0

	числе:				
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	398 383	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	1 001 663	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	1 951 404	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	179 309	0
8	Основные средства	0	0	388 893	0
9	Прочие активы	0	0	1 611 386	0

По состоянию на отчетную дату 01 января 2018г. АО «Севастопольский Морской банк» отсутствуют обремененные активы, в том числе и перед Банком России.

За отчетный период все нормативы кредитного риска выполнялись в полном объеме, не нарушая свои пороговые значения. АО «Севастопольский Морской банк» на ежедневной основе оценивает и рассчитывает нормативы кредитного риска, а также прогнозирует возможные изменения нормативов на основе ретроспективного анализа для эффективного управления и минимизации возникающих рисков.

Нормативы кредитного риска за отчетный период представлены в таблице:

Краткое наименование норматива	01.01.2017	01.02.2017	01.03.2017	01.04.2017	01.05.2017	01.06.2017	01.07.2017	01.08.2017	01.09.2017	01.10.2017	01.11.2017	01.12.2017	01.01.2018
Н6													
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	20,15	21,15	22,58	24,03	22,37	22,88	21,04	20,87	20,04	21,60	21,40	21,11	20,39
Н7													
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков	235,89	258,60	302,63	353,67	311,86	299,20	266,79	279,80	270,23	277,26	246,82	268,55	270,09
Н9.1													
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Н10.1													
Норматив совокупности величины риска по инсайдерам банка	0,10	0,09	0,11	0,05	0,04	0,03	0,02	0,03	0,07	0,06	0,26	1,73	0,67
Н25													
Норматив совокупности величины риска по инсайдерам банка		19,74	19,85	19,68	19,56	19,97	18,47	18,34	18,70	18,51	18,35	18,31	18,47

Основные этапы расчета кредитного риска представлены на схеме ниже:



$$\text{Степень риска кредитного портфеля Банка } (K_p) = (K_1 + K_2) / 2 = (5,15 + 96,13) / 2 = 50,64\%$$

По результатам проведенного комплексного анализа совокупного кредитного риска АО «Севастопольский Морской банк» уровень кредитного риска на отчетную дату признается 50,64% (высоким).

По состоянию на 01.01.2018 АО «Севастопольский морской банк» не обращался с ходатайством о получении разрешения Банка России на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков в целях расчета нормативов достаточности капитала банка, а также порядке оценки их качества, в связи с тем, что значение показателя «Всего активов» составляет менее 500 млрд. руб.

Рыночный риск

В целях получения прибыли Банк принимает на себя рыночные риски, возникающие в результате неблагоприятного изменения рыночных факторов. К рыночному риску относятся фондовый, валютный, процентный и товарный риски.

Оценка рыночного риска как риска потери части доходов или капитала производится ежедневно.

Контроль соблюдения установленных лимитов производится на ежедневной основе.

Валютный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) неблагоприятного изменения курсов иностранных и (или) учетных цен на золото по открытым Банком позициям в иностранной валюте и(или) золоте.

Товарный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения установленных Банком России учетных цен на драгоценные металлы (кроме золота) и производные финансовые инструменты.

Цель управления рыночным риском состоит в обеспечении заданного уровня финансовой устойчивости Банка по отношению к рыночному риску при оптимизации доходности, получаемой за принятый риск. При этом заданный уровень финансовой устойчивости Банка по отношению к рыночному риску устанавливается на уровне

комплексной системы управления рисками исходя из стратегической цели управления рисками Банка.

Риск возникает по операциям вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в ценные бумаги для продажи, по обязательствам по обратной поставке ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе, по открытым позициям, номинированным в иностранной валюте и (или) драгоценном металле, и открытым позициям в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к рублю и (или) учетных цен на драгоценные металлы, по операциям с производными финансовыми инструментами.

Банк производит оценку рыночного риска в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» $PP = 12,5 \times (PP + \Phi P + BP + TP)$, где: PP - совокупная величина рыночного риска, PP - процентный риск, ΦP – фондовый риск, BP – валютный риск, TP – товарный риск.

Процедуры контроля за рыночным риском реализуются через систему контроля и мониторинга, которая включает предварительный, текущий и последующий контроль операций, соблюдение установленных лимитов риска и их своевременную актуализацию. Контроль установленных лимитов и ограничений в рамках валютного риска, осуществляет уполномоченный сотрудник в режиме реального времени.

Банк формирует отчетность по рыночному риску на регулярной основе (ежедневно) в разрезе продуктов, инструментов, которая ежедневно/ежемесячно/ежеквартально рассматривается и утверждается Председателем Правления Банка/Правлением Банка/Советом директоров Банка.

Помимо регулярных оценок рыночного риска, оценка рыночного риска может производиться по запросу руководства.

Кроме того Банк использует различные стресс - тесты для моделирования возможного финансового влияния отдельных исключительных рыночных сценариев на общую позицию Банка. Стресс - тесты позволяют определить потенциальный размер убытков, которые могут возникнуть в экстремальных условиях.

В 2017 году Банк продолжал активно развивать систему управления рыночными рисками для ее оптимального функционирования.

Исходя из сложившихся направлений деятельности, проводимые Банком операции (в части рыночных рисков) в настоящее время подлежат контролю только в отношении оценки возникающего валютного риска. Подверженность данному риску определяется степенью несоответствия размеров активов и обязательств в той или иной валюте.

По состоянию на 01.01.2018 открытые валютные позиции составляют 4,8019% от собственных средств (капитала) Банка, что не окажет влияния на финансовый результат и на капитал Банка. Уровень валютного риска на 01.01.2018 не превышает установленных значений и соответственно не оказывает существенного влияния на качество и своевременность исполнения Банком своих обязательств.

Сумма величин показателей, на основании которых рассчитывается процентный риск: общий процентный риск, специальный процентный риск и процентный риск, рассчитанный как сумма гамма-риска и Вега - риска по опционам, рассчитанный в рамках Положения Центрального банка РФ от 03.12.2015 №511-П, а также фондовый, валютный и товарный риски, на основании которых складывается значение рыночного риска, отражены нулевыми для заполнения значениями, из чего следует, что рыночный риск у Банка отсутствует.

Данные, которые включаются в расчет достаточности капитала в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015г. №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», представлены ниже:

Номер строки	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе	0,00	27 698,0
1.1	процентный риск, всего, в том числе		
1.1.1	общий		
1.1.2	специальный		
1.1.3	гамма-риск и Вега - риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		
1.2	фондовый риск, всего, в том числе		
1.2.1	общий		
1.2.2	специальный		
1.2.3	гамма-риск и Вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		
1.3	валютный риск, всего, в том числе	0,00	2 215,8
1.3.1	гамма-риск и Вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		
1.4	товарный риск, всего, в том числе		
1.4.1	основной товарный риск		
1.4.2	дополнительный товарный риск		
1.4.3	гамма-риск и Вега-риск по опционам, включаемы в расчет товарного риска		

Фондовый риск

Фондовый риск – риск потерь в результате неблагоприятного изменения стоимости активов и обязательств, обусловленного действием фондовых риск - факторов.

Под потерями от реализации фондового риска понимается получение экономических убытков от изменения стоимости финансовых инструментов (снижение размера актива и/или увеличение размера обязательств в связи с изменением котировок ценных бумаг).

Цель управления фондовым риском состоит в обеспечении заданного уровня финансовой устойчивости Банка по отношению к колебаниям рыночной стоимости финансовых инструментов.

По состоянию на 01.01.2018 года и 01.01.2017 года у АО «Севастопольский Морской банк» торговый портфель отсутствует.

Процентный риск

Процентный риск является одним из важнейших параметров портфеля ценных бумаг, особенно при высокой доле вложений в долговые ценные бумаги в активах Банка. В случае резкого роста процентных ставок (падения цен на долговые бумаги) абсолютный размер убытка от реализации процентного риска может существенно повлиять на экономические нормативы и текущие результаты деятельности банка. Основным методом управления процентным риском портфеля ценных бумаг является ограничение дюрации портфеля ценных бумаг через установление предельно допустимого значения этого показателя отдельно по портфелю государственных ценных бумаг, по портфелю негосударственных ценных бумаг и по портфелю еврооблигаций. По состоянию на 01.01.2018 года и 01.01.2017 года вложения в долговые ценные бумаги в активах АО «Севастопольский Морской банк» отсутствуют.

Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и нарушения сотрудниками Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Операционный риск рассчитывается в соответствии с Положением ЦБ РФ от 03.11.09 №346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

(тыс. руб.)		
№	Наименование показателя	данные на отчетную дату (2017)
1	Операционный риск (тыс. руб.) всего, в том числе:	40551
2	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего	811022
3	Чистые процентные доходы	425971
4	Чистые непроцентные доходы	385051
5	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3

Влияние данного вида риска при расчете достаточности капитал, составляет :

H1.1 (базовый капитал)- 45,25%;

H1.2 (основной капитал)- 103,06%;

H1.0 (собственный капитал)- 112,98%

Убытки, связанные с операционный риском, за отчетный период 2017г. составили 24,05 млн. рублей, что в относительном выражении к собственному капиталу составляет 4,2%, данное значение не несет угрозы капиталу Банка..

На отчетную дату 01.01.2018г., капитал не утратил своей основной функции и покрывает риски присущие деятельности, масштабам и объемам АО «Севастопольский морской банк».

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

Уровень операционного риска на 01.01.2018 не превышает установленных значений и не оказывает существенного влияния на качество и своевременность исполнения Банком своих обязательств.

В целях предупреждения возможности повышения уровня операционного риска Банк проводит мониторинг операционного риска, который осуществляется на регулярной основе, путем ежедневного изучения системы индикаторов операционного риска.

Основными методами, используемыми Банком для снижения операционного риска, являются:

- разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. Соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам;

- совершенствование систем автоматизации банковских технологий и защиты информации. Минимизация ручной (неавтоматизированной) обработки документов;

- разработка системы мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств.

Риск инвестиций в долговые инструменты

В течение отчетного периода Банк не осуществлял операций с долговыми ценными бумагами и, соответственно, не подвержен риску инвестиций в долговые инструменты.

Риск инвестиций в долевые ценные бумаги

В течение отчетного периода на балансе Банка учитывались долевые ценные бумаги - обыкновенные именные акции в размере 20 199 тыс. рублей, которые отнесены Банком к первой категории качества. Риск инвестиций в долевые инструменты отсутствует.

Валютный риск

Банк имеет валютную позицию, т.е. остатки средств в иностранных валютах, которые формируют активы и пассивы (с учетом внебалансовых требований и обязательств) в соответствующих валютах и создают в связи с этим риск получения дополнительных доходов или расходов при изменении обменных курсов валют.

Открытая валютная позиция связана с валютным риском, так как к моменту исполнения обязательств и требований (закрытия позиции) курс валюты может измениться в неблагоприятном направлении.

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах: доллары США, евро и др.

Цель управления валютным риском состоит в обеспечении заданного уровня финансовой устойчивости Банка по отношению к валютному риску.

Для снижения валютного риска на 01.01.2018 года в Банке действуют следующие лимиты на валютный риск: лимит на максимальный размер открытой валютной позиции по каждому виду валюты – не выше 10% от капитала Банка ежедневно, а сумма всех ОВП – не выше 19% от капитала Банка ежедневно (в соответствии с Инструкцией Банка России «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» от 28.12.2016 г. № 178-И (далее именуется «Инструкция 178-И»)

Основные лимиты валютного риска представлены ниже в таблице:

Наименование показателя	Определение риска	Виды операций, которым присущ риск	Установленное значение (лимит) ЦБ	Установленное значение Банка	
				В абсолютном выражении	В относительном выражении
Валютный риск	Риск убытка по открытым кредитной организацией в иностранных валютах и драгоценных металлах (их неблагоприятное изменение вследствие колебаний валютного курса)	Открытые позиции в иностранной валюте и драгоценных металлах:	X	X	X
		Лимит всех длинных (коротких) открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах:	не более 20 % от собственных средств (капитала)	не более 95 000,00 тыс. рублей	не более 19 % от собственных средств (капитала)
		Лимит длинной (короткой) открытой валютной позиции в отдельных иностранных валютах:	X	X	X
		- гривна	не более 10 % от собственных средств (капитала)	не более 25 000,00 тыс. рублей	не более 5 % от собственных средств (капитала)
		- доллар США		не более 45 000,00 тыс. рублей	не более 9 % от собственных средств (капитала)
		- евро		не более 25 000,00 тыс. рублей	не более 5 % от собственных средств (капитала)
		Лимит на балансирующую позицию в рублях	не более 10 % от собственных средств (капитала)	не более 48 000,00 тыс. рублей	не более 9,5 % от собственных средств (капитала)

Основные лимиты на показатели валютного риска пересматриваются на постоянной основе, один раз в квартал и в дальнейшем выносятся на рассмотрение Совету директоров.

Нормативы и коэффициенты валютного риска за отчетный период выполняются в полном объеме. Основным видом валютного риска в деятельности АО «Севастопольский Морской банк» является риск, связанный с переоценкой валюты в связи с изменением валютного курса. Колебание курсов валют не имеют существенное негативное влияния на размер прибыли и капитала. С данных таблицы видно, что наибольшее влияние на прибыль/убыток имеет Доллары США и Укр. гривна колебание курса на 5% не является существенным для банка. Открытые валютные позиции представлены в таблице:

Номер п/п	Наименование иностранной валюты (наименование драгоценного металла)	Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Курсы (цены) Банка России, руб. за ед. иностранной валюты или грамм драгоценного металла	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.		Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств (капитала)	Лимиты открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)
				длинные (со знаком +)	короткие (со знаком -)		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Евро	-0.6339	63.8111	0.0000	-40.4499	0.0070	10.0000
2	Доллар США	254.0018	60.6569	15406.9618	0.0000	2.6671	10.0000

3	Белорусский рубль	0.4935	30.9474	15.2725	0.0000	0.0026	10.0000
4	Канадский доллар	0.0200	44.9710	0.8994	0.0000	0.0002	10.0000
5	Швейцарский франк	0.7000	59.4151	41.5906	0.0000	0.0072	10.0000
6	Юань	138.8592	8.72824	1211.9964	0.0000	0.2098	10.0000
7	Тенге	506.3100	0.181637	91.9646	0.0000	0.0159	10.0000
8	гривна	4115.3705	2.23826	9211.2692	0.0000	1.5946	10.0000
9	Золото в граммах	778.0000	2260.4300	1758.6145	0.0000	0.3044	10.0000
9.1	в том числе руб./золото в граммах	x	x	x	x	x	x
10	Итого во всех иностранных валютах и драгоценных металлах			27 738.5690	-40.4499	x	x
Собственные средства (капитал) составляют				0.0	-27 698.1191	4.7948	10.0000
составляют:		572 668	(по форме 0409123)		27738.569	-27 738.569	4.8019
							20.0000

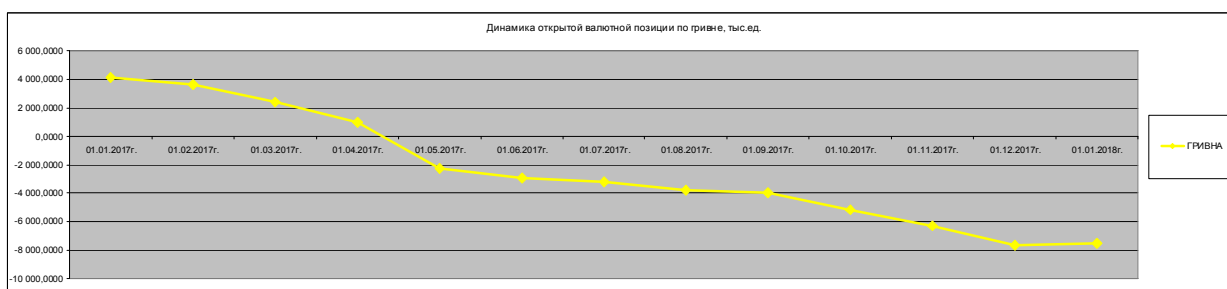
Структура активов и обязательств в разрезе валют представлена следующим образом:

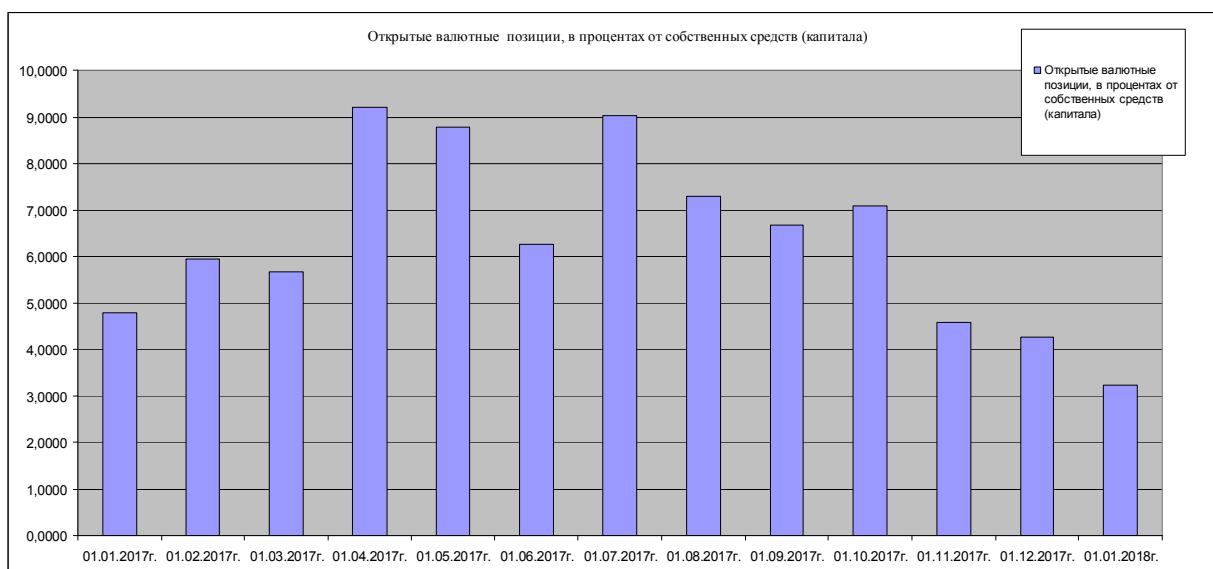
(тыс. руб.)

АКТИВ					
№	Наименование	На 01.01.2018г., (тысячи)			
		RUR номинал	USD номинал	EUR номинал	UAH номинал
1.	Денежные средства, драгоценные металлы и камни	383 042	2 829	962	4 583
2.	Счета в Банке России и в уполномоченных органах других стран	1 614 822	0	0	0
3.	Корреспондентские счета в кредитных организациях	16 125	6 495	99	0
4.	Портфель участия в дочерних и зависимых акционерных обществах	20 199	0	0	0
5.	Прочее участие в уставных капиталах	29 326	0	0	0
6.	Производные финансовые инструменты	0	0	0	0
7.	Кредиты и прочие ссуды - всего, из них:	2 022 944	1 518	0	12 668
7.1.	Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства	2 022 944	1 518	0	12 668
	в т.ч. просроченная задолженность	534098	697	0	10 794
7.1.1.	Кредиты и прочие размещенные средства предоставленные нефинансовым организациям	1 867 104	1 415	0	1 377
	в т.ч. просроченная задолженность	532 338	655	0	0
7.1.2.	Кредиты и прочие средства предоставленные физическим лицам	155840	14	0	11071
	в т.ч. просроченная задолженность	1 760	14	0	10 794
7.1.3.	Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства, предоставленные кредитным организациям	0	29	0	0
	в т.ч. просроченная задолженность	0	29	0	0
8.	Основные средства, прочая недвижимость, нематериальные активы и материальные запасы, из них:	464 841	0	0	0
8.1.	недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	0	0	0	0
9.	Использование прибыли, из нее:	0	0	0	0
9.1.	налог на прибыль	0	0	0	0
10.	Прочие активы - всего, из них:	444 258	89	0	220
10.1.	Средства в расчетах	229 359	0	0	0
10.2.	Дебиторы	57 381	0	0	0
10.3.	Расходы будущих периодов	3 363	0	0	0
	Всего активов	4 995 557	10 870	1 061	17 251
ПАССИВ					
	Наименование показателя	На 01.01.2018г., (тысячи)			
		RUR номинал	USD номинал	EUR номинал	UAH номинал
1.	Фонды и прибыль кредитных организаций - всего, в том числе:	289815	0	0	0
1.1.	Фонды	517 881	0	0	0
1.2.	Прибыль (убыток) с учетом финансовых результатов прошлого года, из нее:	-228 066	0	0	0
1.2.1.	Прибыль (убыток) текущего года	5 719	0	0	0
2.	Кредиты, депозиты и прочие привлеченные средства, полученные кредитными организациями от Банка России	0	0	0	0

3.	Счета кредитных организаций - всего, из них:	0	0	0	0
3.1.	Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов	0	0	0	0
3.2.	Корреспондентские счета банков-нерезидентов	0	0	0	0
4.	Кредиты, депозиты и прочие средства, полученные от других кредитных организаций, - всего	0	0	0	0
5.	Средства клиентов - всего, из них:	4 223 306	1 0671	1 070	25 286
5.1.	Средства бюджетов на расчетных счетах	0	0	0	0
5.2.	Средства государственных и других внебюджетных фондов на расчетных счетах	0	0	0	0
5.3.	Средства организаций на расчетных и прочих счетах	2 077 810	1276	185	249
5.4.	Средства клиентов в расчетах	3 202	0	0	0
5.5.	Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц (кроме кредитных организаций)	380 615	193	0	21 000
5.6.	Вклады физических лиц	1 761 679	9 202	885	4 037
5.7.	Средства клиентов по факторинговым, форфейтинговым операциям	0	0	0	0
6.	Облигации	0	0	0	0
7.	Векселя и банковские акцепты	0	0	0	0
8.	Производные финансовые инструменты	0	0	0	0
9.	Прочие пассивы - всего, из них:	473 557	8	0	576
9.1.	Резервы на возможные потери	411 672	0	0	0
9.2.	Средства в расчетах	26 543	0	0	0
9.3.	Кредиторы	19 158	0	0	0
9.4.	Доходы будущих периодов	13	0	0	0
9.5.	Проценты начисленные, обязательства по процентам/купоном по выпущенным ценным бумагам	21 990	8	0	576
	Всего пассивов	4 986 678	10 679	1 070	25 862
	Чистая позиция	8 879	191	-9	-8 611

Диаграммы изменения основных показателей валютной позиции АО «Севастопольский Морской банк» представлены, ниже:





В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными.

	на 01.01.2018г.	
	воздействие на прибыль	воздействие на собственные средства
укрепление доллара США на 5%	Увеличение на 33,02%	Увеличение на 0,132%
ослабление доллара США на 5%	Снижение на 33,02%	Снижение на 0,132%
Укрепление украинской гривны на 5%	Снижение на 33,49%	Снижение на 0,135%
ослабление украинской гривны на 5%	Увеличение на 33,49%	Увеличение на 0,135%
укрепление евро на 5%	Снижение на 2,82%	Снижение на 0,011%
ослабление евро на 5%	Увеличение на 2,82%	Увеличение на 0,011%

Валюта	При укреплении курса изменение в абсолютном отклонении в тыс. руб.	При ослаблении курса изменение в абсолютном отклонении в тыс. руб.
Евро	-64,92552	64,92552
Доллар США	761,53714	-761,53714
Укр. гривна	-771,9447	771,9447

Балансирующая валютная позиция на 01.01.2018г. составила 2 382,9906 тыс. руб., что составляет менее 1% от собственного капитала банка, вследствие чего при расчете достаточности капитала данный риск не учитывается. Все нормативы валютного риска выполняются в полном объеме. Внутренние лимиты валютной позиции также выполнены.

Для снижения валютного риска в Банке осуществляется постоянный мониторинг открытых валютных позиций. Оценка валютного риска осуществляется на ежедневной основе путем оценки риска позиции по каждой валюте и оценке риска всего портфеля длинных и коротких позиций в различных валютах.

В целях недопущения больших финансовых потерь в случае значительных колебаний курсов иностранных валют по отношению к рублю Российской Федерации (валютных рисков) Банк стабильно выдерживает лимиты открытых валютных позиций в

пределах, установленных Инструкцией Банка России «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» от 28.12.2016 г. № 178-И (далее именуется «Инструкция 178-И»).

Валютный риск в АО «Севастопольский Морской банк» определяется вероятностью неблагоприятного изменения валютных курсов, приводящих к потерям вследствие различной переоценки рыночной стоимости активов и пассивов. Валютный риск определяется состоянием валютной позиции банка. Основным методом по управлению валютным риском является прогнозирование курсов, лимитирование валютной позиции.

За отчетный период все нормативы и лимиты валютной позиции выполнялись в полном размере и не превышали свои пороговые значения.

Процентный риск банковского портфеля

Процентный риск – вероятность возникновения у Банка убытков, потери стоимости активов и капитала вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Классификация процентного риска



Риск изменения цены активов и пассивов

Риск изменения цены активов и пассивов возникает из-за несбалансированности суммы активов и пассивов с плавающей процентной ставкой, а также из-за временного разрыва сроков погашения активов и пассивов с фиксированной процентной ставкой.

Риск изменения кривой доходности

Риск изменения кривой доходности связан с несовпадением во времени динамики процентных ставок по активам и пассивам, что приводит к изменению конфигурации и формы кривой графика, отражающего равномерность получения чистого процентного дохода.

Базисный риск

Базисный риск возникает в результате:

- привлечения банком ресурсов по одной ставке, а размещения их по другой, например размещение средств по плавающей процентной ставке, а привлечение – по фиксированной. Чистый процентный доход банка подвержен изменениям вследствие

колебаний процентных ставок на рынке. При базисном риске эти колебания зависят от условий установления процентных ставок;

- некорректного учета реальной стоимости ресурсов, в частности затрат, связанных с формированием фонда обязательных резервов в Банке России, страховых премий в Фонд страхования вкладов и т.д.;
- привлечения и размещения средств в разных валютах.

Опционный риск

Опционный риск связан как с использованием непосредственно процентных опционов, так и с осуществлением сделок, контрагенты по которым имеют выбор (опционное условие) даты погашения своих обязательств или требования выплат по обязательствам банка. Сюда входят различные виды облигаций и векселей с условиями опциона "пут" или "кол", кредиты, дающие заемщику право досрочного погашения остатка задолженности, и различные депозитные инструменты без указания сроков погашения, которые дают вкладчикам право отзыва средств в любое время.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков.

Основными источниками процентного риска являются:

- 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);
- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (ссудами, ипотечными займами, ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

В целях эффективного управления процентным риском, Банком применяются следующие количественные параметры (лимиты) приемлемого (допустимого) уровня процентного риска:

- относительная величина совокупного ГЭПа (коэффициента разрыва) в пределах одного года;
- минимальная процентная маржа между средневзвешенными ставками по размещенным средствам (активам) и по привлеченным ресурсам (пассивам).

С целью осуществления контроля за уровнем процентного риска и соблюдением установленных лимитов, Банком организована система мониторинга операций с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок, проводимая на ежемесячной основе.

По результатам мониторинга определяется общая процентная маржа между средневзвешенными ставками по привлеченным ресурсам и размещенным средствам.

Перечень финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, используемый Банком для оценки процентного риска, отражен в порядке составления формы 0409127 (Указание Банка России № 4212-У от 24.11.2016).

В расчет включаются все инструменты, отраженные на балансовых счетах, а также внебалансовые финансовые инструменты, чувствительные к изменению процентных ставок, за исключением внебалансовых инструментов, в отношении которых Банк осуществляет расчет рыночного риска, соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», производные финансовые инструменты, заключенные в целях хеджирования процентного риска.

В структуре активов и пассивов Банка по данным на 01.01.2018г чувствительными к изменению процентных ставок являются:

- средства на депозитных счетах в Банке России;
- средства, в кредитных организациях;
- ссудная и приравненная к ней задолженность;
- средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.

На 01.01.2018г средневзвешенная процентная ставка по размещенным ресурсам составила 9,5%, а средневзвешенная процентная ставка привлечения 2,4%. Процентный спрэд на отчетную дату составил 5,51% и процентная маржа 4,66%.

Средневзвешенные процентные ставки по размещенным ресурсам в разрезе направлений размещения и в разрезе валют на 01.01.2018г. представлены ниже:

Валюта	Источник размещения	Сумма	Средняя процентная ставка	Общая средняя процентная ставка
USD	Юридические лица (кроме банков)	43 763	7,17	
	Средства предоставленные гос. органам	0	0	
	Физические лица	0	0	
	Банки	374 126	0	
	ИТОГО	417 890		0,75
EUR	Юридические лица (кроме банков)	0	0	
	Средства предоставленные гос. органам	0	0	
	Физические лица			
	Банки	6 801	0	
	ИТОГО	6 801		0
UAH	Юридические лица (кроме банков)	2 823	23	
	Средства предоставленные гос. органам	0	0	
	Физические лица	567	10,53	
	Банки			
	ИТОГО	3 390		20,91
RUR	Юридические лица (кроме банков)	1 334 766	16,25	
	Средства предоставленные гос. органам	0	0	
	Физические лица	154 080	16,46	
	Банки	1 594 958	4,72	
	ИТОГО	1 594 958	4,72	
	ИТОГО	3 083 803		10,3
ИТОГО по ин. валютам		428 081		0,9
ИТОГО по всем валютам		3 511 883 694		9,15

Средневзвешенные процентные ставки по привлеченным ресурсам в разрезе источников привлечения и в разрезе валют на 01.01.2018г., представлены ниже:

Валюта	Источник привлечения	Сумма	Средняя процентная ставка	Общая средняя процентная ставка
USD	Средства юридических лиц (кроме небанковских финансовых учреждений и банков)	84 622	0,12	
	Средства федерального и местного бюджетов, государственных и др. фондов	0	0,00	
	средства небанковских финансовых учреждений	0	0,00	
	средства физических лиц	529 998	1,03	
	средства банков	0	0,00	
	ИТОГО	614 619		0,91
EUR	средства юридических лиц (кроме небанковских финансовых учреждений и банков)	12 843	0,00	
	Средства федерального и местного бюджетов, государственных и др. фондов	0	0	
	средства небанковских финансовых учреждений	0	0	
	средства физических лиц	60 835	0,60	
	прочее	0	0	
	ИТОГО	73 678		0,49
UAH	средства юридических лиц (кроме небанковских финансовых учреждений и банков)	43 552	2,96	
	Средства федерального и местного бюджетов, государственных и др. фондов	0	0,00	
	средства небанковских финансовых учреждений	0	0,00	
	средства физических лиц	8 274	0,06	
	средства банков	0	0	
	ИТОГО	51 826		2,50
RUR	средства юридических лиц (кроме небанковских финансовых учреждений и банков)	2 389 924	0,81	
	Средства федерального и местного бюджетов, государственных и др. фондов	0	0	
	средства небанковских финансовых учреждений	66 502	3,91	
	средства физических лиц	1 765 145	4,95	
	прочее	1 718	0	
	средства банков	0	0	
	ИТОГО	4 223 305		2,59
	ИТОГО по ин. валютам	740 123		0,98
	ИТОГО по всем валютам	4 963 428		2,35

В таблице ниже приведен анализ сведений о риске процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов по состоянию на 01.01.2018г. и 01.01.2017 г.:

(тыс. руб.)

№	Наименование показателя	на 01.01.2017				на 01.01.2018			
		Российский рубль	Доллары США	Евро	Укр. гривна	Российский рубль	Доллары США	Евро	Укр. гривна
1	Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах	29 108	227 539	23 687	0	16 125	374 127	6 801	0
2	МБК и МБД размещенные в кредитных организациях	1 603 310				1 001 663			
3	Кредиты и прочие ссуды - всего	2 049 104	269 928	0	53 842	2 049 100	82 255	0	25 513
4	Средства клиентов	4 277 967	706 848	71 534	58 637	4 095 779	618 659	74 290	51 587

Уровень процентного риска по состоянию на 01.01.2018 представлен в следующей таблице:

(тыс. руб.)

№	Наименование показателя	Временные интервалы			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
1	2	3	4	5	6
2	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	1 047 440	50 983	236 596	531 427
3	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	1 041 913	344 745	936 320	411 278
4	Совокупный ГЭП	5 527	-293 762	-699 724	120 149
5	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X
6	+ 400 базисных пунктов	211,86	-9 791,67	-17 493,10	1 201,49
7	- 400 базисных пунктов	-211,86	9 791,67	17 493,10	-1 201,49
8	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500

При росте рыночных процентных ставок возникает ситуация, при которой у АО «Севастопольский Морской банк» одновременно увеличиваются процентные поступления и процентные выплаты. Однако, при наличии отрицательного GAP, процентные расходы будут увеличиваться более быстрыми темпами, чем процентные доходы. В результате произойдет уменьшение чистого процентного дохода АО «Севастопольский Морской банк».

При снижении рыночных процентных ставок, одновременно снижаются процентные доходы АО «Севастопольский Морской банк» и процентные расходы банка. Но поскольку возникновения отрицательного разрыва, снижение процентных расходов будет происходить более быстрыми темпами по сравнению со снижением процентных доходов, то чистый процентный доход АО «Севастопольский Морской банк» будет вследствие этого увеличиваться. Отрицательный GAP- разрыв представлен ниже:

(тыс. руб.)

№	Наименование показателя	Временные интервалы							Нечувствительные к изменению процентной ставки
		от 91 до 180 дней	от 4 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет	от 15 до 20 лет	свыше 20 лет	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
2	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	236 596	887	0	0	0	0	0	226 3168
3	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	936 320	17 675	33 966	50 253	82 840	82 835	29 3041	3192337
4	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	-699724	-16788	-33966	-50253	-82840	-82835	-293041	X
5	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X	X	X
6	+ 200 базисных пунктов	-8746,55	X	X	X	X	X	X	X
7	- 200 базисных пунктов	8746,55	X	X	X	X	X	X	X
8	временной коэффициент	0,6250	X	X	X	X	X	X	X

При росте рыночных процентных ставок возникает ситуация, при которой у АО «Севастопольский Морской банк» одновременно увеличиваются процентные доходы по активным операциям и процентные расходы по пассивным операциям. Но поскольку в результате возникновения положительного GAP, процентные доходы будут возрастать быстрее, чем будут увеличиваться процентные расходы, то чистый процентный доход АО «Севастопольский Морской банк» будет возрастать.

При снижении рыночных процентных ставок возникает ситуация, при которой у АО «Севастопольский Морской банк» одновременно уменьшаются процентные доходы по

активным операциям и процентные расходы по выплате обязательств. Но поскольку в данном случае (когда GAP является положительным), процентные доходы по активам будут снижаться более быстрыми темпами по сравнению со снижением процентных расходов по выплате обязательств, чистый процентный доход АО «Севастопольский Морской банк» будет уменьшаться, положительный GAP- разрыв представлен ниже:

(тыс. руб.)

№	Наименование показателя	Временные интервалы					Нечувствительные к изменению процентной ставки
		до 30 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	1 047 440	531 427	399 909	209 956	126 602	2 263 168
3	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	1 041 913	411 278	62 356	24 806	17 671	3192 337
4	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	5 527	120 149	337 553	185 150	108 931	X
5	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X
6	+ 200 базисных пунктов	105,93	600,75	X	X	X	X
7	- 200 базисных пунктов	-105,93	-600,75	X	X	X	X
8	временной коэффициент	0,9583	0,2500	X	X	X	X

Банк осуществляет свою деятельность с умеренным уровнем рыночного риска. По выданным кредитам Банк может изменять процентную ставку в зависимости от кредитной политики, что дает возможность хеджировать риск по привлеченным ресурсам, который может возникнуть из-за неблагоприятных колебаний цен на инструменты по процентным ставкам.

Риск изменения стоимости ресурсов, который возникает из-за разницы в сроках погашения, достаточно высокий, потому что объем долгосрочных активов превышает долгосрочные обязательства, а долгосрочное кредитование производится за счет краткосрочных обязательств.

Изменение чистого процентного дохода в рассматриваемом временном интервале до года, сложилось следующим образом:

Превышение ставок по предоставленным средствам, над ставками по привлеченным средствам, положительно отразилось на размере финансового результата Банка, который по итогам отчетного периода составил 4 707 тыс. руб. и размере собственных средств (капитале) Банка – 571 656 тыс. руб.

Основной объем процентных активов в иностранной валюте, в балансе Банка представлены денежными средствами в кассе Банк, процентные пассивы в иностранной валюте представлены остатками на расчетных, текущих счетах и депозитами юридических и физических лиц.

Риск ликвидности

Ликвидность – способность Банка обеспечить своевременное и полное выполнение своих денежных и иных обязательств, вытекающих из сделок с использованием финансовых инструментов.

Ликвидная позиция (ЛП) – разница между общей суммой активов и обязательств, сгруппированных по срокам погашения (в случае, если разница принимает значение «0» – ликвидная позиция является закрытой, в иных случаях – открытой (GAP-разрыв).

Риск ликвидности — риск невозможности обеспечить своевременное и полное выполнение своих денежных и иных обязательств, вытекающих из сделок с использованием финансовых инструментов.

Факторы риска ликвидности.

Внешние факторы связаны с изменениями во внешней по отношению к Банку среде и непосредственно не зависят от его деятельности. Внешние факторы разделяют на факторы прямого (микроэкономические) и косвенного (макроэкономические) воздействия.

К внешним факторам прямого воздействия (микроэкономическим) относятся:

- клиенты-потребители банковских продуктов;
- конкуренты на рынке финансовых услуг;
- деятельность государства в лице Банка России.

Влияние клиентов и конкурентов проявляется в формировании спроса и предложения финансовых ресурсов на рынке. Банк России оказывает влияние на Банк, выступая внешним фактором, вследствие проведения денежно-кредитной политики, осуществления надзорных функций.

К внешним факторам косвенного воздействия (макроэкономическим) относятся политические, правовые, социальные и общеэкономические события, возникающие в случае обострения экономического кризиса в стране, политической нестабильности, войны, санкций, запрета на платежи за границу, консолидации долгов, введения эмбарго, отмены импортных лицензий, стихийных бедствий (пожары, наводнения, землетрясения), приватизации, национализации, неадекватного правового регулирования и т.д.

Ухудшение ситуации во внешней среде Банка проявляется в следующем:

- значительное уменьшение количества банков, которые размещают денежные ресурсы на межбанковском рынке;
- значительный рост уровня процентных ставок по кредитным операциям на межбанковском рынке;
- резкое уменьшение / прекращение расчетных банковских операций клиентов - юридических лиц (кроме банков) и физических лиц;
- значительный рост уровня процентных ставок по вкладам (депозитам) клиентов - юридических лиц (кроме банков) и физических лиц;
- неустойчивость / значительное снижение курса валюты Российской Федерации по отношению к иностранным валютам;
- значительный рост уровня инфляции;
- наличие нестабильности (кризиса) в политической, экономической и социальной сферах в Российской Федерации
- прочее.

К внутренним факторам (факторам внутренней среды) относятся факторы, связанные непосредственно с деятельностью Банка. Данная группа факторов в зависимости от характера их влияния на ликвидность подразделяется на две группы: прямого и косвенного воздействия.

Внутренние факторы прямого воздействия формирует ликвидная позиция Банка.

Внутренними факторами косвенного воздействия являются кредитный, операционный, рыночный, правовой, регуляторный, репутационный и стратегический риски.

Для оценки и анализа риска ликвидности Банк использует следующие методы:

- метод коэффициентов (нормативный подход);
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности;
- прогнозирование потоков денежных средств;
- стресс-тестирование;

– ранняя диагностика ухудшения (потери) ликвидности.

Метод коэффициентов включает следующие этапы:

- расчет фактических значений обязательных нормативов мгновенной (Н2), текущей (Н3) и долгосрочной ликвидности (Н4) (вместе в тексте настоящего Регламента именуются как нормативы ликвидности) и их сравнение с установленным Банком России допустимыми числовыми значениями. Нормативы ликвидности рассчитываются ежедневно на постоянной основе. Сотрудник Управления планирования и анализа ежедневно рассчитывает фактические значения нормативов ликвидности в соответствии с требованиями Инструкции 180-И. В случае несоблюдения Банком установленных Банком России значений нормативов ликвидности, сотрудник Управления планирования и анализа незамедлительно информирует об этом Председателя Правления для осуществления мероприятий по восстановлению ликвидности.

- анализ изменения фактических значений уровня ликвидности применительно к рассчитанным нормативам за последние 3 (три) месяца (динамика нормативов ликвидности). Сотрудник Отдела риск - менеджмента анализирует динамику нормативов ликвидности за последние 3 (три) месяца, с целью установления причин изменения уровня ликвидности. В случае устойчивого (в течение 1 (одного) месяца) и/или значительного, более чем на 10 %, изменения значений нормативов ликвидности, и/или приближения нормативов ликвидности к значениям, установленным Банком России, более чем на 5 (пять) позиций (%), сотрудник Отдела риск - менеджмента выявляет требования и/или обязательства Банка, которые повлияли на такое изменение значений нормативов ликвидности и информирует об этом Председателя Правления Банка. При этом следует оценить, какое воздействие данные требования и/или обязательства оказывают на способность Банка погашать свои текущие обязательства. На рассмотрение Правления Банка выносятся предложения о реструктуризации активов по срокам, реализации активов со сроком, по которым нормативы соблюдаются; реструктуризации обязательств по срокам, возможное переоформление обязательств на сроки, по которым нормативы соблюдаются.

Метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств заключается в составлении таблицы разрывов по срокам погашения активов и пассивов и расчете абсолютного и относительного разрыва между потоками активов и пассивов в соответствующий срок.

Сотрудник Отдела риск - менеджмента ежемесячно формирует таблицу разрывов по срокам погашения активов и пассивов ежемесячно по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчетным месяцем, в срок не позднее 10-го рабочего дня, следующего за отчетным месяцем. Формирование таблицы разрывов по срокам погашения активов и пассивов осуществляется в электронной форме.

Показатель избытка (дефицита) ликвидности определяется как разница между общей суммой активов и обязательств, рассчитанных нарастающим итогом по срокам погашения. Положительное значение данного показателя (избыток ликвидности) означает, что Банк может выполнить свои обязательства сроком погашения, например, от «до востребования» до 30 дней включительно, отрицательное значение (дефицит ликвидности) – сумму обязательств сроком погашения от «до востребования» до 30 дней включительно, не покрытых активами Банка сроком погашения от «до востребования» до 30 дней включительно. Показатель дефицита ликвидности отражается со знаком «минус».

В случае если при анализе ликвидности у Банка образовался избыток ликвидности по определенному сроку погашения, то для Правления Банка целесообразно определять возможные направления временного вложения данных средств со сроками, учитывающими ожидаемый дефицит ликвидности.

При расчете избытка (дефицита) ликвидности по срокам погашения Банк анализирует требования/обязательства, повлиявшие на образование избытка (дефицита) ликвидности, и по возможности реструктурирует требования/обязательства в целях

максимизации финансового результата и исключения потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований/обязательств.

При оценке сроков востребования (погашения) активов и обязательств в случае отсутствия в договоре четко определенных сроков востребования (погашения) активов и обязательств, основываясь на принципе осмотрительности, активы относятся в графу по сроку, считающемуся наиболее поздним из возможных сроков востребования активов, обязательства – по сроку, считающемуся наиболее ранним из возможных сроков погашения обязательств.

Просроченные (не исполненные в срок) обязательства, а также обязательства с истекшим сроком либо не востребованные кредиторами включаются в графу «до востребования и на 1 день».

При расшифровке активов и пассивов необходимо придерживаться принципа осторожности, т.е. активы сомнительного характера исключаются из оценки поступления денежных средств, обязательства, по которым наступил срок возврата должны отражаться в строке «до востребования».

В целях минимизации риска, связанного с потерей ликвидности, должно быть соблюдено равновесие между ликвидными активами и депозитами «до востребования», а также между краткосрочными и долгосрочными активами и краткосрочными и долгосрочными обязательствами. С целью выявления указанного равновесия сотрудник Отдела риск - менеджмента на основании данных формирует таблицу совмещения активов и пассивов по срокам

Коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанные нарастающим итогом, определяются как процентное отношение величины избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанное нарастающим итогом к общей сумме обязательств.

Банк самостоятельно устанавливает предельные значения (лимиты) коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанные нарастающим итогом по всем валютам и в каждой валюте в отдельности.

Сравнение установленного Банком предельного значения коэффициента избытка (дефицита) ликвидности с фактически сложившимся его значением осуществляется на основании показателей избытка (дефицита), рассчитанных нарастающим итогом.

В случае превышения предельного значения коэффициента избытка ликвидности по определенному сроку погашения определяются возможные направления временного вложения данных средств со сроками, учитывающими ожидаемый дефицит ликвидности.

Если значение коэффициента дефицита ликвидности становится ниже установленного предельного значения, то Банк предпринимает меры по восстановлению ликвидности, установленные Инструкцией по разработке и реализации плана поддержания (восстановления) ликвидности АО «Севастопольский Морской банк».

Для выявления тенденций, в части улучшения или ухудшения состояния ликвидности, значения коэффициентов ликвидности за отчетный период сопоставляются со значениями данных коэффициентов за последние 3 месяца.

Метод прогнозирования потоков денежных средств.

При анализе риска потери ликвидности по срокам погашения Банк учитывает возможный риск изменения срочности требований и обязательств в случае непредвиденного снятия вкладов и депозитов.

В связи с этим инструментом эффективного управления риском ликвидности является:

- текущий прогноз ликвидности – платежный календарь;
- краткосрочный прогноз ликвидности – разработочная таблица, составленная на основе таблицы разрывов по срокам погашения активов и пассивов.

Текущий прогноз ликвидности осуществляется путем составления платежного календаря (оперативный план денежных поступлений и платежей Банка).

В целях планирования денежных поступлений и платежей следует сопоставлять данные платежного календаря с фактическими результатами движения средств на ряд предшествующих дат. Сотрудник Управления казначейства еженедельно в электронном виде составляет платежный календарь на следующую рабочую пятидневку. При необходимости (в целях предоставления информации, приведенной в платежном календаре, заинтересованным лицам (органам управления Банка, подразделениям Банка, контролирующим органам) платежный календарь распечатывается и подписывается начальником Управления казначейства. В электронном виде платежные календари хранятся в течение 3-х недель, следующих после его составления.

В основе реального прогноза потоков денежных поступлений и платежей Банка учитывается приток денежных средств в результате роста обязательств, не отраженных в структуре договорных сроков погашения, поскольку соответствующие договоры еще не заключены, а также уменьшение досрочно погашаемых требований. Аналогичным образом прогнозируется отток денежных средств в результате увеличения неликвидных активов (вероятность переноса ссуды в категорию безнадежных) или изъятия средств, привлеченных на условиях «до востребования» и срочных привлеченных средств. При составлении реального прогноза ликвидности, в отличие от прогноза, осуществляемого на основании данных балансового отчета, Банк решает, когда вероятнее всего будут востребованы кредиторами средства, привлеченные на условии «до востребования». При прогнозировании Банк также учитывает сезонные факторы (отпуска, праздники) и экономические факторы.

Данными для прогнозирования денежных поступлений и платежей Банка являются сведения о предстоящих платежах и поступлениях из структурных подразделений Банка. Сотрудник Управления казначейства в течение рабочей недели получает информацию для составления платежного календаря на следующий прогнозируемый период от руководителей структурных подразделений Банка, участвующих в проведении банковских операций и сделок (Управление учета и отчетности, Сектор ценных бумаг и доверительного управления, Управление по работе с наличностью и организации кассовой работы, Операционное управление, Управление кредитования, Управление сопровождения активных операций и взыскания задолженности).

Отдельные статьи поступления средств, как и их расходования, могут, в том, или ином периоде, отсутствовать. При конкретизации платежного календаря сроки поступления средств не указываются, так как Банк не оказывает на них определяющего влияния. А расходование средств, насколько это возможно, расписывается по конкретным датам.

Сотрудник Управления казначейства в последний рабочий день недели формирует платежный календарь на следующую рабочую неделю. На основе платежного календаря рассчитывается разница между суммами списаний и поступлений, которая представляет собой потребность Банка в ликвидных средствах на следующую рабочую неделю. Текущий прогноз ликвидности позволяет Банку заранее принимать решения о распределении обязательств по временным диапазомам исходя из наиболее вероятных сроков их погашения.

Краткосрочный прогноз ликвидности составляется ежеквартально сотрудником Отдела риск - менеджмента. Основой для составления краткосрочного прогноза ликвидности является таблица разрывов по срокам погашения активов и пассивов. Указанная таблица корректируется следующим образом:

Отдел риск - менеджмента проводит стресс-тестирование в порядке и в сроки, определенные внутренними нормативными документами Банка. Результаты доводятся до сведения Правления Банка и Совета директоров Банка в порядке и в сроки, установленные внутренними документами Банка.

С целью обеспечения проведения ранней диагностики ухудшения (потери) ликвидности в Банке внедрена соответствующая информационная система. Признаки

ухудшения (потери) ликвидности, перечень структурных подразделений, ответственных за обнаружение соответствующих признаков, наименование, порядок и периодичность отчетности, составляемой подразделениями Банка в целях проведения ранней диагностики ухудшения (потери) ликвидности, приведены в Инструкции по разработке и реализации плана поддержания (восстановления) ликвидности АО «Севастопольский Морской банк».

На основании анализа ликвидности и оценки риска ликвидности сотрудник Отдела риск - менеджмента формирует отчет об уровне риска ликвидности Банка и подает его на рассмотрение Правлению Банка ежемесячно и ежеквартально на рассмотрение Совету директоров Банка.

В случае выявления признаков ухудшения (потери) ликвидности руководитель структурного подразделения Банка, выявившего такие признаки, в порядке и сроки, установленные Инструкцией по разработке и реализации плана поддержания (восстановления) ликвидности АО «Севастопольский Морской банк», предоставляет в Управление казначейства и Отдел риск - менеджмента информацию о факте обнаружения признака(-ов). Управление казначейства и Отдел риск - менеджмента совместно осуществляют мероприятия по разработке Плана поддержания (восстановления) ликвидности в соответствии с Инструкцией по разработке и реализации плана поддержания (восстановления) ликвидности АО «Севастопольский Морской банк».

План поддержания (восстановления) ликвидности (далее – План) рассматривается и утверждается Правлением Банка.

План предусматривает определение по каждому отдельному сценарию ухудшения (потери) ликвидности конкретных мероприятий по следующим группам:

- мероприятия по управлению активами и доходностью активных операций;
- мероприятия по управлению обязательствами и собственным капиталом;
- мероприятия по оптимизации расходов;
- мероприятия по управлению информацией.

Распределение мероприятий по указанным направлениям позволит:

- минимизировать риски, связанные с операциями Банка по привлечению и размещению денежных средств;
- стимулировать поступление денежных средств и сдерживать их выбытие, покрывая при этом дефицит ликвидности;
- управлять репутационным риском, который негативно влияет не только на ликвидность Банка, но и ставит под угрозу дальнейшее функционирование Банка.

Общее руководство реализацией Плана осуществляет Председатель Правления Банка, текущее руководство реализацией Плана осуществляет начальник Управления казначейства.

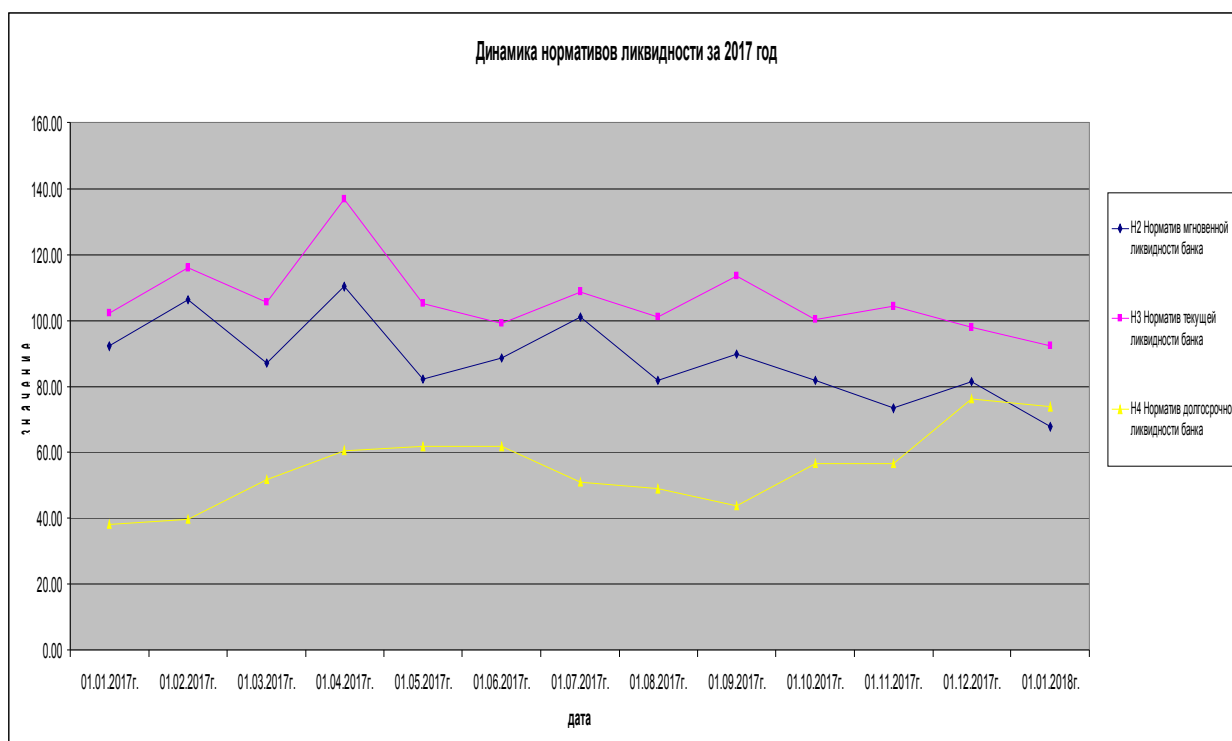
Качество управления риском ликвидности в АО «Севастопольский Морской банк» – «удовлетворительное», однако требует усовершенствования. Совокупный риск ликвидности «средний».

Руководство компетентно, в достаточной мере понимает основные аспекты риска ликвидности. Руководство владеет информацией относительно проблемных вопросов.

Для более информативного предоставления значений обязательных нормативов и показателей ликвидности в Отчете отражена их динамика за годовой период с помесечной разбивкой и график динамики нормативов ликвидности.

Обозначение	01.01.2017г.	01.02.2017г.	01.03.2017г.	01.04.2017г.	01.05.2017г.	01.06.2017г.	01.07.2017г.	01.08.2017г.	01.09.2017г.	01.10.2017г.	01.11.2017г.	01.12.2017г.	01.01.2018г.
Н2 Норматив мгновенной ликвидности банка	92,16	106,11	87,13	110,13	82,09	88,615	101,048	81,81	89,63	81,65	73,28	81,4	67,884
Н3 Норматив текущей ликвидности банка	102,33	115,88	105,32	136,88	104,99	98,929	108,646	101,12	113,41	100,39	104,37	97,69	92,118
Н4 Норматив долгосрочной ликвидности банка	37,98	39,84	51,85	60,63	61,56	61,695	50,859	48,82	43,57	56,42	56,72	76,36	73,681

Динамика нормативов ликвидности за 2017г. представлена на графике ниже.



Из диаграммы видно, что обязательные нормативы ликвидности выполняются в полном объеме и значительно превышают свои пороговые значения.

Сведение проблемы ликвидности банка к ликвидности его баланса предполагает оценку качества его активов, которые могут быть быстро и с минимальными потерями своей первоначальной стоимости превращены в денежные средства. Такой узкий подход к понятию банковской ликвидности означает ее характеристику как запаса средств.

Она означает наличие значительной абсолютной величины собственного капитала как главного защитного источника поглощения риска активов и гарантирования средств вкладчиков и кредиторов. Основу собственного капитала составляют уставный фонд и другие фонды банка, предназначенные для разных целей, в том числе и для обеспечения финансовой устойчивости банка. Чем больше собственный капитал банка, тем выше его ликвидность. Другим фактором, влияющим на ликвидность банка, является качество его активов. Риск ликвидности можно оценить, как средний.

Так на 01.01.2018г., высоколиквидные активы Банка составляют 1 800 694 тыс. руб., в т.ч. денежные средства и их эквивалент составляет 623 505 тыс. руб., средства на счетах в кредитных организациях – 398 383 тыс. руб., корреспондентские счета в Банке России – 578 833 тыс. руб., вклады физических лиц 2 360 786 тыс. руб., выданные МБК 1 001 663 тыс. руб..

Для оптимизации доходности и риска ликвидности необходимо уравновесить GAP-разрывы, путем увеличения активных операций на временных диапазонах с отрицательным разрывом с учетом неизменных обязательств, а там, где возник положительный GAP, на те временные диапазоны привлекать ресурсы. Данный подход трансформации ресурсов поможет избежать дополнительных расходов связанных с дефицитом и профицитом ресурсов и поможет минимизировать риск платежеспособности.

С целью оптимизации работы и сохранения ликвидности в АО «Севастопольский Морской банк» ведется платежный календарь. Данный календарь учитывает график погашения по кредитам и учитывает объемы по возврату депозитов. На постоянной основе проводится мониторинг процентных ставок по активам и пассивам, на основе которого формируется спрос и предложение на необходимых временных диапазонах.

Текущая ликвидность и её показатели на 01.01.2018г. представлена в таблице ниже:

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования) (тыс. руб.)				
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней
1	2	3	4	5	6
Активы					
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	1 600 557	1 600 557	1 600 557	1 600 557	1 600 557
1.1. II категории качества	0	0	0	0	0
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	200 500	200 500	225 776	226 010	226 010
3.1. II категории качества	0	0	20 975	21 018	21 018
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
4.1. II категории качества	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
5.1. II категории качества	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	286 838	286 838	286 838	286 838	286 838
6.1. II категории качества	0	0	0	0	0
7. Итого ликвидных активов (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5, 6)	2 087 895	2 087 895	2 113 171	2 113 405	2 113 405
Пассивы					
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, из них:	2 649 776	2 655 314	2 792 821	2 902 971	2 994 660
9.1. вклады физических лиц	22 980	24 587	73 949	183 090	274 772
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	45 627	45 627	45 627	45 627	45 627
12. Итого обязательств (сумма строк 8, 9, 10, 11)	2 695 403	2 700 941	2 838 448	2 948 598	3 040 287
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	0	0	0	0	0

Показатели ликвидности					
14. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	-607 508	-613 046	-725 277	-835 193	-926 882
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности, % (строка 14 : строку 12) x100 %	-22,5	-22,7	-25,6	-28,3	-30,5
16. Соотношение GAP к собственному капиталу (строка 14 : строка 19)	-1,06	-1,07	-1,27	-1,46	-1,62
17. Соотношение Активов с соответствующим сроком погашения к Пассивам с аналогичным сроком погашения (строка 7 : сумму строк 12 и 13)	0,77	0,77	0,74	0,72	0,70
18. Соотношение GAP к Активам с соответствующим сроком погашения (строка 14 : строку 7)	-0,29	-0,29	-0,34	-0,40	-0,44
19. Справочно - собственный капитал банка на отчетную дату	571 656				

Краткосрочная и долгосрочная ликвидность и её показатели на 01.01.2018г. представлены в таблице:

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)				
	Краткосрочная ликвидность				Долгосрочная ликвидность
	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	Свыше 1 года
1	2	3	4	5	6
Активы					
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	1 600 557	1 600 557	1 600 557	1 600 557	1 600 557
1.1. II категории качества	0	0	0	0	0
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	265 847	475 628	594 749	757 238	1 195 446
3.1. II категории качества	56 321	259 207	345 566	488 183	912 722
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
4.1. II категории качества	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
5.1. II категории качества	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	286 838	286 838	286 838	286 838	286 838
6.1. II категории качества	0	0	0	0	0
7. Итого ликвидных активов (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5, 6)	2 153 242	2 363 023	2 482 144	2 644 633	3 082 841
Пассивы					
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, из них:	3 271 495	4 272 868	4 533 897	4 684 246	6 050 321
9.1. вклады физических лиц	591 269	1 501 343	1 756 382	1 901 285	1 943 155
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	45 627	45 627	45 627	45 627	45 627
12. Итого обязательств (сумма строк 8, 9, 10, 11)	3 317 122	4 318 495	4 579 524	4 729 873	6 095 948
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	2 550	124 790	128 146	164 718	268 460
Показатели ликвидности					

14. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	-1 166 430	-2 080 262	-2 225 526	-2 249 958	-3 281 567
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности, % (строка 14 : строку 12) x100 %	-35,2	-48,2	-48,6	-47,6	-53,8
16. Соотношение GAP к собственному капиталу (строка 14 : строка 19)	-2,04	-3,63	-3,89	-3,93	-5,73
17. Соотношение Активов с соответствующим сроком погашения к Пассивам с аналогичным сроком погашения (строка 7 : сумму строк 12 и 13)	0,65	0,53	0,53	0,54	0,48
18. Соотношение GAP к Активам с соответствующим сроком погашения (строка 14 : строку 7)	-0,54	-0,88	-0,90	-0,85	-1,06
919. Справочно: собственный капитал банка на отчетную дату	571 656				

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако, в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков.

Коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанные нарастающим итогом, определяются как процентное отношение величины избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанное нарастающим итогом к общей сумме обязательств.

Наличие избытка или дефицита ликвидности банка в течение нескольких периодов подряд, даже при выполнении лимитов, свидетельствует о возможности потерь либо вследствие дополнительных затрат на финансирование излишка ликвидности, либо при невыгодной продаже ликвидных активов или осуществлении дополнительных заимствований.

Основным направлением управления риском ликвидности Банка является обеспечение текущей ликвидности Банка, задержек платежей в отчетном периоде не было. АО «Севастопольский Морской банк» в срок и в полном объеме выполнял свои обязательства.

Из таблиц, видно, что существует дисбаланс по объемам в разные временные диапазоны, которые в свою очередь указывают на дефицит или профицит ресурсов.

Привлеченные денежные средства и их динамика представлены в таблице, ниже:

(тыс. руб.)					
№	Наименование	на 01.01.218	на 01.01.2017	Изменение, тыс. руб.	Изменение %
1	Текущие счета предприятий и организаций	2 162 662	1 795 197	367 465	
2	Депозиты предприятий и организаций	434 780	347 663	87 117	
3	Итого средства предприятий и организаций	2 597 442	2 142 860	454 582	21,21
4	Текущие счета физических лиц	460 833	452 862	7 971	
5	Депозиты физических лиц	1 899 953	2 516 399	-616 446	
6	Итого средства физических лиц	2 360 786	2 969 261	-608 475	-20,49

Основным источником финансирования активных операций являются привлеченные средства, среди которых большой объем занимают денежные средства физ. и юр. лиц.

Средние ставки привлечения и размещения средств в национальной и иностранной валюте не превышают средний уровень по региону. Анализ привлеченных средств

свидетельствует, о том, что основную часть пассивов занимают срочные ресурсы. Это оказывает положительное воздействие на уровень ликвидности. Однако, учитывая существующую экономическую и политическую ситуацию в стране и возможность досрочного расторжения депозитных договоров, можно сделать вывод о значительном риске утраты мгновенной ликвидности на данном этапе для всей Банковской системы в целом.

Одним из основных показателей ликвидности, является коэффициент покрытия:

$$CR=AL/PL$$

Отношение срочных активов AL (кредиты, ценные бумаги) к срочным пассивам PL (депозиты). Показывает достаточность покрытия срочных активов депозитами. Зависит от стратегии банка. Существует оптимум – минимальное значение этого показателя связано с риском ликвидности, а высокое – с повышением процентных расходов. Оптимальное значение – $40-45\% \leq CR \leq 50-95\%$. Определяется политикой Банка, зависит от степени устойчивости остатков на расчетных счетах клиентов.

$$CR=2\,130\,713/2\,334\,733=91,26\%$$

Наибольшая сложность заключается в том, что значительная часть финансовых потоков Банка носит стохастический, случайный) характер. К этим потокам относятся, главным образом, платежи и поступления по счетам клиентов и внеплановые сделки. Ведение статистики стохастической части денежных потоков и их анализ позволяют строить прогноз по этим компонентам.

Для оперативного управления ликвидностью следует иметь текущий прогноз по платежам Банка и клиентов, составленный по подразделениям с учетом степени их вероятности и внесенный в платежный календарь. С этой целью в течении операционного дня подразделения предоставляют информацию о своих списаниях и поступлениях в Управление Казначейства.

По платежам клиентов зачастую АО «Севастопольский Морской банк» имеет кредитовое сальдо, что связано с тем, что клиенты получают средства на свой расчетный счет и осуществляют свои платежи в пределах остатков на нем.

На данном этапе уровень информационной системы управления ликвидностью достаточный. В АО «Севастопольский Морской банк» присутствует системный подход по формированию отчетности.

Правовой риск

Правовой риск - риск понесения убытков в результате различного применения норм законодательства судебными органами либо в результате невозможности исполнения контрактов вследствие нарушения законодательства или нормативных актов. Правовой риск включает в себя также риск применения надзорными органами штрафов либо иных мер воздействия к Банку, что позднее может привести к возникновению расходов в результате судебных исков со стороны третьих лиц.

Для целей Положения об организации управления правовым риском в АО «Севастопольский Морской банк» правовой риск понимается с изъятием регуляторного риска, а именно: к правовому риску относятся случаи возникновения у Банка убытков в результате невозможности исполнения контрактов из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, и связанных с недействительностью сделок (договоров), а также риск применения надзорными органами штрафов либо иных мер воздействия к Банку, как следствие, влекущий претензии третьих лиц (иски) к Банку.

Правовой риск в деятельности Банка связан со следующими рисками:

- риски совершения сделок, признаваемых в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации недействительными;

- риски заключения договоров, содержащих неадекватные положения об ответственности Банка, либо положения, способные привести к существенному обесценению активов или увеличению обязательств Банка;

- риски неблагоприятного исхода судебного разбирательства с участием Банка;
- риски, связанные с изменением валютного, налогового, банковского законодательства, судебной практики по вопросам основной деятельности Банка.

Перечисленные риски не являются специфическими рисками Банка, им подвержены все финансовые институты.

В ходе своей хозяйственной деятельности клиенты и контрагенты могут выдвигать претензии к Банку. По состоянию на 01.01.2018 года Банком в соответствии с требованиями Положения № 283-П резервы на возможные потери под риски, связанные с возможным возмещением убытков по судебным искам, не формировались в связи с отсутствием факторов риска по имеющимся на рассмотрении исковым заявлениям. Руководство Банка считает, что общая величина обязательств, которые могут возникнуть в результате каких-либо исков в отношении Банка, не окажет существенного отрицательного влияния на финансовое положение Банка.

Стратегический риск

Стратегический риск - угроза возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся:

- в недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка;

- в неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами;

- в отсутствии или недостатке необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей Банка;

- в принятии управленческих решений, прямо или опосредованно противоречащих Стратегический бизнес план.

Стратегический бизнес план является основным инструментом стратегического управления и определяет цели Банка в долгосрочной перспективе, принципы подготовки и реализации управленческих решений, а также способы достижения стратегических целей. Действующий Стратегический бизнес план, разрабатывался на 2017-2018 год и принята до конца 2017 года с учетом интересов акционеров, возможностей рынка и потенциала внутренних ресурсов Банка. В начале 2018 года утверждается Стратегия развития Банка на 2017-2018 годы. Стратегический бизнес план задает приоритетные направления деятельности Банка и определяет наиболее перспективную модель развития бизнеса.

К числу основных факторов внешней среды, обуславливающих появление стратегических рисков, относятся:

- негативное изменение ценовой конъюнктуры мировых сырьевых рынков;
- падение промышленного производства;
- замедление темпов экономического роста страны;
- замедление темпов роста доходов населения и соответствующее снижение потребительского спроса и кредитоспособности;
- падение обменного курса рубля;
- ограничения возможности заимствований на мировых рынках капитала;
- сокращение ликвидности банковского сектора;
- накопление системных рисков в банковской системе;

- падение залоговой стоимости имущества.

Процесс выявления стратегического риска в Банке включает в себя систему осуществляемых на регулярной основе процедур и механизмов, в том числе:

- обеспечение соответствия документации процедурам, законодательству и нормативным актам Российской Федерации, внутренним положениям и процедурам Банка и, по возможности, законодательству, процедурам, правилам и нормативным актам постоянных иностранных контрагентов Банка;
- своевременность учета изменений (в том числе и относящихся к контрагентам);
- отражение этих изменений во внутренних документах и процедурах Банка и обязательность их соблюдения всеми служащими Банка;
- своевременное выявление возникающих потребностей в увеличении резервов и наращивании капитала Банка;
- решение комплекса задач стратегического маркетинга, в т.ч. мониторинг и анализ изменений ситуации в экономике и банковской системе, на рынке банковских услуг и в деятельности конкурентов, и соответствующая корректировка параметров Стратегии развития Банка;
- всесторонняя оценка ресурсов, необходимых для реализации стратегических целевых установок;
- коллегиальное принятие стратегических решений компетентными органами Банка, утверждение Советом директоров Стратегии развития Банка, отчетов по итогам реализации Стратегии и необходимых корректировок для обеспечения адекватности Стратегии развития Банка текущим и перспективным условиям деятельности.

В целях всесторонней оценки и дополнительного контроля, Банк осуществляет оценку экономического положения, рассчитываемую в соответствии с Указанием Центрального банка Российской Федерации от 30 апреля 2008 г. № 4336-У, складывающуюся по результатам оценок: капитала, активов, доходности, ликвидности и процентного риска.

Важным фактором эффективного решения вышеперечисленных задач является наличие в Банке Отдела экономического анализа, обеспечивающего проведение постоянного мониторинга ситуации в экономике и на рынках финансово-банковских услуг для своевременной подготовки адекватных управленческих решений и разработки совместно с бизнес - подразделениями планов развития бизнеса.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Большое значение Банк уделяет контролю риска потери деловой репутации. Каждый сотрудник предпринимает все возможные действия для снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка.

Выявление и оценка уровня репутационного риска осуществляется на постоянной основе. Структурные подразделения передают сведения (копии соответствующих документов), свидетельствующие об изменении соответствующего параметра, используемого для выявления и оценки репутационного риска (жалобы, претензии, судебные акты, предписания органов регулирования и надзора и т.п.), в Управление внутреннего контроля (в рамках контроля уровня регуляторного риска) и Отдел риск-менеджмента

На основании показателей оценки уровня репутационного риска на постоянной основе формируются аналитические отчеты.

По каждому набору показателей, используемых Банком для оценки уровня репутационного риска, определяется система пограничных значений (устанавливается лимит), преодоление которых означает увеличение влияния репутационного риска на Банк в целом и приближение критического его состояния и размера для текущих условий.

Банк обладает устойчивой деловой репутацией, формирует позитивное представление о Банке, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности. Риск возникновения у Банка убытков в результате потери деловой репутации минимален.

Страновой риск

Страновой риск (включая риск неперевода средств) - риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения 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).

Банк является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность исключительно на территории Российской Федерации.

11. Сделки по уступке прав требований

В течение отчетного периода Банк осуществлял сделки по уступке прав требований по трем кредитам физических лиц и трем кредитам юридических лиц. Балансовая стоимость уступленных в отчетном периоде требований составила 85 866,16 долларов США и 97 699 871,79 рублей. При осуществлении сделок по уступке прав требований Банк исполнил функции первоначального кредитора и выполнил задачу по снижению объема проблемной кредитной задолженности.

Перечень ипотечных агентов и специализированных обществ, с которыми Банк осуществляет сделки по уступке прав требований, отсутствует.

По кредитным договорам с заемщиками физическими лицами были проведены три сделки переуступки новым кредиторам прав требований банка в размере 85 866,16 долларов США, в т.ч.:

- возврата суммы основного долга, в размере 67 671,39 долларов США;
- возврата процентов за пользование кредитными средствами в размере 18 194,77 долларов США.

Оплата за уступку прав требований по кредитным договорам с заемщиками физическими лицами определена в размере 68 351,31 долларов США, что по курсу ЦБ РФ на дату проведения сделок составило 4 037 908,16 рублей.

Кроме того, по кредитным договорам с заемщиками юридическими лицами были проведены три сделки переуступки новым кредиторам прав требований банка в размере 97 699 871,79 рублей, в т.ч.:

- возврата суммы основного долга, в размере 89 126 311,00 рублей;
- возврата процентов за пользование кредитными средствами в размере 8 573 560,79 рублей.

Оплата за уступку прав требований по кредитным договорам с заемщиками юридическими лицами определена в размере 83 225 000,00 рублей.

Разница между суммой долга и суммой оплаты по договорам уступки долга, во всех случаях заключения подобных сделок, отнесена на финансовый результат банка.

12. Операции со связанными сторонами

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов,

финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами и не оказывают существенного влияния на финансовую устойчивость Банка.

Остатки по операциям со связанными сторонами на 01.01.2018 представлены ниже:
(тыс. руб.)

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	0	0	3 857	3 857
Средства клиентов	88 946	11	77 569	166 526
Субординированные кредиты	0	0	293 041	293 041
Гарантии выданные	0	0	0	0

Остатки по операциям со связанными сторонами на 01.01.2017 представлены ниже:
(тыс. руб.)

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	0	0	517	517
Средства клиентов	0	4 725	73 308	78 033
Субординированные кредиты	0	0	0	0
Гарантии выданные	0	0	0	0

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2017 год:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	0	0	562	562
Процентные расходы	936	0	861	1 797
Комиссионные доходы	0	0	0	0
Прочие доходы	0	0	0	0
Прочие расходы	0	0	0	0

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2016 год:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	0	0	1 377	1 377
Процентные расходы	0	1 132	527	1 659
Комиссионные доходы	0	0	0	0
Прочие доходы	0	0	0	0
Прочие расходы	0	0	0	0

По состоянию на 01.01.2018 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными.

Ссуды, предоставленные связанным с Банком сторонами, выдавались как с обеспечением, так и без него.

В течение 2017 года Банк не осуществлял операции по предоставлению/получению банковских гарантий со связанными сторонами, не списывал задолженность связанных с Банком сторон.

В 2017 году все операции со связанными с Банком сторонами осуществлялись на общих рыночных условиях. Цены и условия данных операций не отличаются от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Операции со связанными сторонами осуществлялись Банком в рамках обычных видов деятельности и не характеризуются повышенным риском непогашения в срок или прочими неблагоприятными условиями.

13. Информация о списочной численности и вознаграждениях управленческого персонала

По состоянию на 01.01.2018 года списочная численность персонала Банка составляет 379 человек, по состоянию на 01.01.2017 года – 295 человек.

В состав численности основного управленческого персонала на 01.01.2018 года входит 6 человек, на 01.01.2017 года – 6 человек. В состав основного управленческого персонала включены члены Правления Банка и члены Совета Директоров, являющиеся штатными сотрудниками Банка.

Банком в 2017 году соблюдались все процедуры и правила, предусмотренные внутренними документами, регламентирующими систему оплаты труда сотрудников.

Полномочия по подготовке решений, связанных с вопросами организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков возложены на Председателя Совета директоров (протокол Совета директоров № 119 от 03.04.2017 г.).

Рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда возложены на Совет Директоров, в том числе:

- утверждение (одобрение) документов, устанавливающих порядок определения размеров окладов (должностных окладов), компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности членов исполнительных органов Банка, порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений (далее – подразделения, осуществляющие управление рисками), компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности;

- сохранение или пересмотр документов, указанных выше в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков;

- утверждение размера фонда оплаты труда Банка;

- утверждение размеров вознаграждения членов исполнительных органов Банка;

- рассмотрение предложений подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчеты подразделения (подразделений), на которое (которые) возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда;

- рассмотрение независимых оценок системы оплаты труда (например, в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора) и информацию комитета по управлению рисками (при его наличии);

- осуществление контроля за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними нормативными документами Банка, устанавливающими систему оплаты труда, в установленном порядке.

В течение 2017 года Советом Директоров было проведено 4 заседания, на которых, в том числе, рассматривались вышеуказанные вопросы. ((Протоколы Совета

директоров от 30.01.2017 г. № 109; от 03.04.2017 г. № 119; от 22.06.2017 г. № 128; от 10.08.2017 г. № 135).

Оценку эффективности организации и функционирования системы оплаты труда, а также мониторинг системы оплаты труда ежегодно осуществляет Управление внутреннего аудита Банка, в рамках своих полномочий. Порядок проведения оценки системы оплаты труда предусматривается соответствующими программами проверок, которые утверждаются руководителем Управления внутреннего аудита. Отчет о выполнении плана проверок Управления внутреннего аудита и отчет о принятых мерах по выполнению рекомендации рассматривается Советом директоров (Протоколы Совета директоров от 30.01.2017 г. № 109; 08.08.2017 г. № 134).

По результатам независимой оценки действующей системы оплаты труда в Банке, проведенной в рамках ежегодного обязательного аудита годовой бухгалтерской отчетности, внешним аудитором ООО «Национальное Агентство Аудита», существенных нарушений не выявлено.

Банком обеспечено регулярное, не реже одного раза в календарный год, полное и достоверное раскрытие информации о системе оплаты труда, в том числе обеспечено раскрытие информации (сведений) в соответствии с п. 2.7 Инструкции Банка России № 154-И, которое осуществляется путем ее размещения на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Система оплаты труда распространяется на всех штатных работников Банка, включая Операционные офисы, расположенные в городах Республики Крым и Представительство в г. Москве.

Система оплаты труда работников регулируется следующими внутренними документами, применимыми для всех подразделений Банка:

- Кадровой политикой АО «Севастопольский Морской банк»» (протокол Совета директоров № 56 от 31.12.2015 г.) с изменениями и дополнениями от: 12.09.2016 г. (Протокол Совета директоров от 12.09.2016 г. № 84); с 01.01.2017 г. (Протокол Совета директоров от 08.12.2016 г. № 99); 01.07.2017 г. (Протокол Совета директоров от 22.06.2017 г. № 128);

- «Правилами определения размеров окладов, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат сотрудникам АО «Севастопольский Морской банк»» (протокол Совета директоров № 56 от 31.12.2015 г.) с изменениями и дополнениями от: 01.01.2017 г. (Протокол заседания Совета директоров от 08.12.2016 г. № 99; 01.07.2017 г. (Протокол Совета директоров от 22.06.2017 г. № 128); 01.09.2017 г. (Протокол Совета от 10.08.2017 г. № 135);

- «Инструкцией об отсрочке (рассрочке) и корректировке нефиксированной части оплаты труда членам исполнительных органов и иным сотрудникам, принимающих риски АО «Севастопольский Морской банк» (протокол Совета директоров № 45 от 29.09.2015 г.) с изменениями и дополнениями от: 01.01.2017 г. (Протокол Совета директоров от 08.12.2016 г. № 99).

Документы разработаны в целях управления риском материальной мотивации персонала, а также в рамках выполнения требований указаний Банка России, включая Инструкцию № 154-И от 17.06.2014 «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда».

В соответствии с данными документами сотрудниками, принимающими риски по состоянию на 01.01.2018 являются 43 человека, по состоянию на 01.01.2017 – 31 человек.

№ п/п	Проводимые Банком операции и сделки	Работники	Подразделения, осуществляющие операции (сделки), несущие риски
1	Размещение денежных средств от своего имени и за свой счет, размещение драгоценных металлов, приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, выдача банковских гарантий, поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме	– члены Кредитного комитета; – начальник Управления казначейства; – начальник Управления кредитования; – начальник Сектора ценных бумаг и доверительного управления; – начальники ВСП.	– Кредитный комитет; – Управление кредитования; – Управление казначейства; – Сектор ценных бумаг и доверительного управления; – ВСП
2	Привлечение денежных средств физических и юридических лиц в валюте Российской Федерации, в иностранной валюте, привлечение во вклады драгоценных металлов	– члены Тарифного комитета; – начальник Операционного управления; – начальник Управления карточного бизнеса; – начальник Управления казначейства; – начальники ВСП.	– Тарифный комитет; – Операционное управление; – Управление карточного бизнеса; – Управление казначейства; – ВСП
3	Купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме	– начальник Управления казначейства.	- Управление казначейства
4	Купля-продажа иностранной валюты в наличной форме	– начальник Управления казначейства; – начальник Управления по работе с наличностью и организации кассовой работы; – начальники ВСП.	– Управление казначейства; - Управления по работе с наличностью и организации кассовой работы; ВСП
5	Доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами	– начальник Сектора ценных бумаг и доверительного управления;	– Сектор ценных бумаг и доверительного управления
6	Брокерская деятельность		
7	Дилерская деятельность (за исключением внутридневных торговых операций с финансовыми инструментами в рамках лимитов, исключающих принятие крупных рисков)		
8	Прочие	– начальник Юридического управления.	– Юридическое управление
9	-	– лица, исполняющие обязанности работников, приведенных в стр. 1-8 настоящей Таблицы, в случае их временного отсутствия на рабочем месте	–

Основными количественными и качественными показателями выплаты нефиксированной части заработной платы для всех без исключения работников Банка является:

- наличие прибыли в Банке в установленном объеме; рентабельность капитала, рентабельность активов;
- динамика доходов в целом по банку.

В Банке предусмотрены следующие виды выплат:

суммы, начисленные по должностным окладам, установленным в соответствии со штатным расписанием Банка и принятыми системами оплаты труда (начисляются и выплачиваются на основании трудовых договоров и дополнительных соглашений к ним);

- начисления компенсационного характера, производимые в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации (компенсационные доплаты) (начисляются и выплачиваются на основании Приказа Председателя Правления Банка в соответствии с внутренними нормативными документами Банка),

- начисления стимулирующего характера (надбавки, премии) (начисляются и выплачиваются на основании Приказа Председателя Правления Банка в соответствии с внутренними нормативными документами Банка),

- социальные выплаты (в т.ч. материальная помощь) (начисляются и выплачиваются на основании Приказа Председателя Правления Банка в соответствии с внутренними нормативными документами Банка),

- прочие выплаты (начисляются и выплачиваются на основании Приказа Председателя Правления Банка в соответствии с внутренними нормативными документами Банка).

К нефиксированной части оплаты труда относятся единовременные денежные выплаты (премии) по результатам работы за год членам исполнительных органов, иным сотрудникам, принимающим риски, сотрудникам подразделений, осуществляющим внутренний контроль, сотрудникам подразделения, осуществляющего управление рисками.

К фиксированной части оплаты труда относятся денежные выплаты, производимые Банком членам исполнительных органов, иным сотрудникам, принимающим риски, сотрудникам подразделений, осуществляющим внутренний контроль, сотрудникам подразделения, осуществляющего управление рисками, за исключением единовременных денежных выплат (премий) по результатам работы за год.

Нестандартных выплат (компенсаций расходов на дорогостоящее жилье работникам, акций, пенсионные отчисления и иные аналогичные выплаты, а также выплаты, осуществляемые работникам Банка иными связанными с Банком юридическими лицами) в отчетном периоде Банком не производились.

В отчетном периоде Совет директоров актуализировал документы по системе оплаты труда (протокол заседания Совета директоров № 128 от 22.06.2017 г., протокол заседания Совета директоров № 135 от 10.08.2017 г.). Существенных изменений внесено не было.

Сотрудниками подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками в Банке по состоянию на отчетные даты 01.01.2018 являются 12 человек, по состоянию на 01.01.2017 являются 9 человек.

Система оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, также состоит из постоянной (фиксированной) части заработной платы работника и переменной (нефиксированной) части. К фиксированной части оплаты труда указанной категории лиц относятся денежные выплаты, производимые Банком, за исключением единовременных денежных выплат (премий) по результатам работы за год, которые относятся к нефиксированной части оплаты труда указанной категории лиц.

Размер нефиксированной части оплаты труда определяется с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать величину всех принимаемых Банком рисков, а также доходность деятельности Банка. Критерии оценки количественных и качественных показателей для разных категорий сотрудников представлены ниже:

№ пп	Наименование органа управления, подразделения, должности сотрудника Банка	Количественные показатели				Качественные показатели			
		Риск		Доходность		Риск		Доходность	
		Наименование	Целевое значение	Наименование	Целевое значение	Наименование	Целевое значение	Наименование	Целевое значение
1	Банк в целом	Обязательные нормы деятельности Банка	Отсутствие в отчетном году случаев несоблюдения обязательных нормативов в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней	Прибыль до н/о, Рентабельность капитала, Рентабельность активов	100 % и более от величины планового показателя в соответствии с бизнес-планом, но не менее рассчитанной величины А 100 % и более от величины планового показателя в соответствии с бизнес-планом	Оценка регулятором экономического положения Банка (классификационная группа уровня экономического положения)	Сохранение Банком в течение отчетного года позиции в классификационной группе, определенной регулятором в предыдущем году, или улучшение оценки экономического положения Банка в сравнении с	Динамика доходов в целом по Банку	Стабильность значения или увеличение значения в сравнении с предыдущим годом

№ пп	Наименование органа управления, подразделения, должности сотрудника Банка	Количественные показатели				Качественные показатели			
		Риск		Доходность		Риск		Доходность	
		Наименование	Целевое значение	Наименование	Целевое значение	Наименование	Целевое значение	Наименование	Целевое значение
							предыдущим годом		
2	Правление Банка, Председатель Правления Банка	стр. 1, стр. 3-16	стр. 1, стр. 3-16	стр. 1, стр. 3-16	стр. 1, стр. 3-16	стр. 1, стр. 3-16, Соответствие квалификационным требованиям Банка России	стр. 1, стр. 3-16 Подтверждение соответствия квалификационным требованиям Банка России	стр. 1, стр. 3-16	стр. 1, стр. 3-16
3	Члены кредитного комитета	стр. 1, Доля проблемной задолженности и в портфеле продуктов, несущих кредитный риск; Соотношение РВПС к величине портфеля продуктов, несущих кредитный риск	стр. 1, 100 % и более от величины планового показателя в соответствии с утвержденными планами	стр. 1, Доходы по портфелю продуктов несущих кредитный риск	стр. 1, 100 % и более от величины планового показателя в соответствии с утвержденными планами	стр. 1, Соблюдение кредитным комитетом требований действующего законодательства РФ и внутренних нормативных документов	стр. 1, Отсутствие нарушений требований действующего законодательства РФ и внутренних нормативных документов Банка, выявленных органами внешнего контроля	стр. 1, Динамика доходов по операциям, несущим кредитный риск	стр. 1, Стабильность значения или увеличение значения в сравнении с предыдущим годом
4	Управление казначейства	стр. 1, Доля проблемной задолженности и в общем объеме денежных средств, размещенных на межбанковском рынке; Соотношение РВПС к величине портфеля межбанковских кредитов Нормативы ликвидности; Нормативы кредитного риска	стр. 1, 100 % и более от величины планового показателя в соответствии с утвержденными планами Отсутствие в отчетном году случаев несоблюдения лимитов на нормативы в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней	стр. 1, Процентные доходы от операций по размещению средств на межбанковском рынке; Доходы от валютно-обменных операций	стр. 1, 100 % и более от величины планового показателя в соответствии с утвержденными планами	стр. 1, Соблюдение подразделением требований действующего законодательства РФ и внутренних нормативных документов; Число жалоб и претензий клиентов по операциям, совершенным подразделением	стр. 1, Отсутствие нарушений требований действующего законодательства РФ и внутренних нормативных документов Банка, выявленных органами внешнего контроля Отсутствие/снижение числа жалоб и претензий клиентов по операциям, совершенным подразделением	стр. 1, Динамика доходов по подразделению	стр. 1, Стабильность значения или увеличение значения в сравнении с предыдущим годом
5	Управление кредитования	стр. 1, Доля проблемной задолженности и в кредитном портфеле (за исключением кредитных организаций); Соотношение РВПС (за исключением кредитных организаций) к величине кредитного портфеля Нормативы кредитного риска	стр. 1, 100 % и более от величины планового показателя в соответствии с утвержденными планами Отсутствие в отчетном году случаев несоблюдения лимитов на нормативы в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней	стр. 1, Процентные доходы от кредитования (за исключением кредитования кредитных организаций)	стр. 1, 100 % и более от величины планового показателя в соответствии с утвержденными планами	стр. 1, Соблюдение подразделением требований действующего законодательства РФ и внутренних нормативных документов; Число жалоб и претензий клиентов по операциям, совершенным подразделением	стр. 1, Отсутствие нарушений требований действующего законодательства РФ и внутренних нормативных документов Банка, выявленных органами внешнего контроля; Отсутствие/снижение числа жалоб и претензий клиентов по операциям, совершенным подразделением	стр. 1, Динамика доходов по подразделению	стр. 1, Стабильность значения или увеличение значения в сравнении с предыдущим годом

№ пп	Наименование органа управления, подразделения, должности сотрудника Банка	Количественные показатели				Качественные показатели			
		Риск		Доходность		Риск		Доходность	
		Наименование	Целевое значение	Наименование	Целевое значение	Наименование	Целевое значение	Наименование	Целевое значение
6	Сектор ценных бумаг и доверительного управления	стр. 1, Доля проблемной задолженности и в портфеле ценных бумаг; Соотношение РВП к величине портфеля ценных бумаг; Соотношение РВП к величине портфеля продуктов, несущих кредитный риск (за исключением кредитов) Нормативы кредитного риска Норматив инвестирования (Н12)	стр. 1, 100 % и более от величины планового показателя в соответствии с утвержденными планами Отсутствие в отчетном году случаев несоблюдения лимитов на нормативы в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней	стр. 1, Доходы от операций с ценными бумагами; Доходы по портфелю продуктов, несущих кредитный риск (за исключением кредитов)	стр. 1, 100 % и более от величины планового показателя в соответствии с утвержденными планами	стр. 1, Соблюдение подразделением требований действующего законодательства РФ и внутренних нормативных документов; Число жалоб и претензий клиентов по операциям, совершенным подразделением	стр. 1, Отсутствие нарушений требований действующего законодательства РФ и внутренних нормативных документов Банка, выявленных органами внешнего контроля; Отсутствие/снижение числа жалоб и претензий клиентов по операциям, совершенным подразделением	стр. 1, Динамика доходов по подразделению	стр. 1, Стабильность значения или увеличение значения в сравнении с предыдущим годом
7	Операционное управление	стр. 1, Процентные расходы на денежные средства, привлеченные от физических и юридических лиц (за исключением кредитных организаций); Соотношение денежных средств, привлеченных во вклады (депозиты) к обязательствам Банка; Нагрузка на одного операционного работника	стр. 1, 100 % и более от величины планового показателя в соответствии с утвержденными планами	стр. 1, Доходы от расчетно-кассовых операций по счетам клиентов; Динамика отношения оборотов по текущим/расчетным счетам к общему кол-ву открытых в Банке текущих/расчетных счетов	стр. 1, 100 % и более от величины планового показателя в соответствии с утвержденными планами; Рост значения показателя в сравнении с предыдущим периодом	стр. 1, Соблюдение подразделением требований действующего законодательства РФ и внутренних нормативных документов; Число жалоб и претензий клиентов по операциям, совершенным подразделением	стр. 1, Отсутствие нарушений требований действующего законодательства РФ и внутренних нормативных документов Банка, выявленных органами внешнего контроля; Отсутствие/снижение числа жалоб и претензий клиентов по операциям, совершенным подразделением	стр. 1, Динамика доходов по подразделению	стр. 1, Стабильность значения или увеличение значения в сравнении с предыдущим годом
8	Управление по работе с VIP-клиентами	стр. 1, Процентные расходы на денежные средства, привлеченные от VIP-клиентов; Соотношение денежных средств VIP-клиентов, привлеченных во вклады (депозиты) к обязательствам Банка;	стр. 1, 100 % и более от величины планового показателя в соответствии с утвержденными планами	стр. 1, Доходы от расчетно-кассового обслуживания VIP-клиентов; Динамика отношения оборотов по текущим/расчетным счетам VIP-клиентов к общему кол-ву открытых в Банке текущих/расчетных счетов VIP-клиентов	стр. 1, 100 % и более от величины планового показателя в соответствии с утвержденными планами; Рост значения показателя в сравнении с предыдущим периодом	стр. 1, Соблюдение подразделением требований действующего законодательства РФ и внутренних нормативных документов; Число жалоб и претензий клиентов по операциям, совершенным подразделением	стр. 1, Отсутствие нарушений требований действующего законодательства РФ и внутренних нормативных документов Банка, выявленных органами внешнего контроля; Отсутствие/снижение числа жалоб и претензий клиентов по операциям, совершенным подразделением	стр. 1, Динамика доходов по подразделению	стр. 1, Стабильность значения или увеличение значения в сравнении с предыдущим годом

№ пп	Наименование органа управления, подразделения, должности сотрудника Банка	Количественные показатели				Качественные показатели			
		Риск		Доходность		Риск		Доходность	
		Наименование	Целевое значение	Наименование	Целевое значение	Наименование	Целевое значение	Наименование	Целевое значение
9	Управление карточного бизнеса	стр. 1, Соотношение денежных средств, привлеченных на счета для расчетов банковскими картами, к обязательствам Банка;	стр. 1, 100 % и более от величины планового показателя в соответствии с утвержденными планами	стр. 1, Доходы от расчетно-кассовых операций по счетам для расчетов банковскими картами Динамика отношения оборотов по счетам для расчетов банковскими картами к общему кол-ву открытых в Банке счетов для расчетов банковскими картами	стр. 1, 100 % и более от величины планового показателя в соответствии с утвержденными планами; Рост значения показателя в сравнении с предыдущим периодом	стр. 1, Соблюдение подразделением требований действующего законодательства РФ и внутренних нормативных документов; Число жалоб и претензий клиентов по операциям, совершенным подразделением	стр. 1, Отсутствие нарушений требований действующего законодательства РФ и внутренних нормативных документов Банка, выявленных органами внешнего контроля; Отсутствие/снижение числа жалоб и претензий клиентов по операциям, совершенным подразделением	стр. 1, Динамика доходов по подразделению	стр. 1, Стабильность значения или увеличение значения в сравнении с предыдущим годом
10	Управление по работе с наличностью и организации кассовой работы	стр. 1, Нагрузка на одного кассового работника,	стр. 1, 100 % и более от величины планового показателя в соответствии с утвержденными планами	стр. 1, Доходы от кассовых операций	стр. 1, 100 % и более от величины планового показателя в соответствии с утвержденными планами	стр. 1, Соблюдение подразделением требований действующего законодательства РФ и внутренних нормативных документов; Число жалоб и претензий клиентов по операциям, совершенным подразделением	стр. 1, Отсутствие нарушений требований действующего законодательства РФ и внутренних нормативных документов Банка, выявленных органами внешнего контроля; Отсутствие/снижение числа жалоб и претензий клиентов по операциям, совершенным подразделением	стр. 1, Динамика доходов по подразделению	стр. 1, Стабильность значения или увеличение значения в сравнении с предыдущим годом
11	ВСП	стр. 1, Объем денежных средств, привлеченных подразделением во вклады (депозиты) Объемы остатков денежных средств на расчетных,	стр. 1, 100 % и более от величины планового показателя в соответствии с утвержденными планами	стр. 1, Доходы от расчетно-кассовых операций; Доходы от валютно-обменных операций; Окупаемость ВСП (доходы ВСП за вычетом	стр. 1, 100 % и более от величины планового показателя в соответствии с утвержденными планами	стр. 1, Соблюдение подразделением требований действующего законодательства РФ и внутренних нормативных документов; Число жалоб и	стр. 1, Отсутствие нарушений требований действующего законодательства РФ и внутренних нормативных документов Банка, выявленных органами	стр. 1, Динамика доходов по подразделению	стр. 1, Стабильность значения или увеличение значения в сравнении с предыдущим годом

№ пп	Наименование органа управления, подразделения, должности сотрудника Банка	Количественные показатели				Качественные показатели			
		Риск		Доходность		Риск		Доходность	
		Наименование	Целевое значение	Наименование	Целевое значение	Наименование	Целевое значение	Наименование	Целевое значение
		текущих счетах, открытых в ВСП Нагрузка на одного работника;		расходов (ВСП)		претензий клиентов по операциям, совершенным подразделением	внешнего контроля; Отсутствие/снижение числа жалоб и претензий клиентов по операциям, совершенным подразделением		
12	Юридическое управление	стр. 1, Количество дел, рассматриваемых в судах, и по которым Банк выступает ответчиком;	стр. 1, Снижение значения показателя в сравнении с предыдущим периодом	стр. 1, Отношение сумм денежных средств, взысканных в пользу Банка на основании решения суда, к общим доходам Банка; Отношение сумм денежных средств, взысканных в пользу Банка на основании решения суда, к суммам денежных средств, уплаченных Банком на основании решения суда	стр. 1, Увеличение значения показателя в сравнении с предыдущим периодом	стр. 1, Соблюдение требований действующего законодательства РФ и внутренних нормативных документов	стр. 1, Отсутствие нарушений требований действующего законодательства РФ и внутренних нормативных документов Банка, выявленных органами внешнего контроля	стр. 1, Динамика сумм денежных средств, взысканных в пользу Банка на основе решения суда	стр. 1, Стабильность значения или увеличение значения в сравнении с предыдущим годом
13	УВА	стр. 1	стр. 1	стр. 1	стр. 1	стр. 1,	стр. 1,	стр. 1,	стр. 1,
						Наименование		Целевое значение	
						Соблюдение требований действующего законодательства РФ и внутренних нормативных документов		Отсутствие нарушений требований действующего законодательства РФ и внутренних нормативных документов Банка, выявленных органами внешнего контроля 100 % и более от величины планового показателя в соответствии с планом	
						Плановые показатели в соответствии с годовым планом проверок		Подтверждение соответствия квалификационным требованиям Банка России	
						Соответствие квалификационным требованиям Банка России		Подтверждение соответствия квалификационным требованиям Банка России	
14	УВК	стр. 1	стр. 1	стр. 1	стр. 1	стр. 1,	стр. 1,	стр. 1,	стр. 1,
						Наименование		Целевое значение	
						Соблюдение требований действующего законодательства РФ и внутренних нормативных документов		Отсутствие нарушений требований действующего законодательства РФ и внутренних нормативных документов Банка, выявленных органами внешнего контроля 100 % и более от величины планового показателя в соответствии с планом	
						Плановые показатели в соответствии с планом деятельности Управления внутреннего контроля в области управления регуляторным риском на год		Подтверждение соответствия квалификационным требованиям Банка России	
						Соответствие квалификационным требованиям Банка России		Подтверждение соответствия квалификационным требованиям Банка России	
15	СРМ	стр. 1	стр. 1	стр. 1	стр. 1	стр. 1,	стр. 1,	стр. 1,	стр. 1,
						Наименование		Целевое значение	
						Соблюдение требований действующего законодательства РФ и внутренних нормативных документов		Отсутствие нарушений требований действующего законодательства РФ и внутренних нормативных документов Банка, выявленных органами внешнего контроля 100 % и более от величины	
						Лимиты и показатели банковских рисков		Лимиты и показатели банковских рисков	

№ пп	Наименование органа управления, подразделения, должности сотрудника Банка	Количественные показатели				Качественные показатели			
		Риск		Доходность		Риск		Доходность	
		Наименование	Целевое значение	Наименование	Целевое значение	Наименование	Целевое значение	Наименование	Целевое значение
						Соответствие квалификационным требованиям Банка России		установленного лимита и показателя Подтверждение соответствия квалификационным требованиям Банка России	
16	ОФМ	стр. 1	стр. 1	стр. 1	стр. 1	стр. 1,	стр. 1,	стр. 1,	стр. 1,
						Наименование		Целевое значение	
						Соблюдение требований действующего законодательства РФ и внутренних нормативных документов		Отсутствие нарушений требований действующего законодательства РФ и внутренних нормативных документов Банка, выявленных органами внешнего контроля;	
						Показатели в соответствии с Программой осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ		100 % и более от величины показателя в соответствии с программой	
						Соответствие квалификационным требованиям Банка России		Подтверждение соответствия квалификационным требованиям Банка России	
17	Иные подразделения Банка	стр. 1, Плановые показатели в соответствии с утвержденным и планами (при наличии)	стр. 1, 100 % и более от величины планового показателя в соответствии с планом	стр. 1, Плановые показатели в соответствии с утвержденным и планами (при наличии)	стр. 1, 100 % и более от величины планового показателя в соответствии с планом	стр. 1, Соблюдение требований действующего законодательства РФ и внутренних нормативных документов	стр. 1, Отсутствие нарушений требований действующего законодательства РФ и внутренних нормативных документов Банка, выявленных органами внешнего контроля	стр. 1, Плановые показатели в соответствии с утвержденными планами (при наличии)	стр. 1, 100 % и более от величины планового показателя в соответствии с планом

Различие показателей выплат нефиксированной части членов исполнительных органов и иных сотрудников, принимающих риски и сотрудников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, обеспечивает независимость размера фонда оплаты труда указанных категорий лиц.

В Банке функционирует система оплаты труда, построенная на принципах прозрачности и четкости, преобладают выплаты фиксированного характера, отсутствуют выплаты руководству и работникам Банка нематериального характера. Система оплаты труда создана для усиления материальной заинтересованности работников в улучшении производственных и экономических результатов деятельности Банка, эффективной и своевременной реализации проектных целей, обеспечения финансовой устойчивости Банка и в целях соответствия характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков и направлена на усиление связи оплаты труда работника с его личным трудовым вкладом и конечными результатами работы Банка в целом.

Нестандартных выплат (компенсаций расходов на дорогостоящее жилье работникам, акций, пенсионные отчисления и иные аналогичные выплаты, а также выплаты, осуществляемые работникам Банка иными связанными с Банком юридическими лицами) в отчетном периоде Банком не производились.

В случае достижения Банком в отчетном году целевых значений ключевых количественных и качественных показателей, Банк рассчитывает общий по Банку размер нефиксированной части оплаты труда по формуле 1. (Приложение 1 «Правила определения размеров окладов, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат сотрудникам АО «Севастопольский Морской банк»» (протокол Совета директоров № 56 от 31.12.2015 г.)

$$НФЧОТ = НФЧОТ_{исп.орг.} + НФЧОТ_{ком.} + НФЧОТ_{сотр.приним.риск} + НФЧОТ_{сотр.,осуц.контр.,упр.риск} \quad (1)$$

где НФЧОТ – общий по Банку размер нефиксированной части оплаты труда (руб.);

НФЧОТ_{исп.орг.} – общий размер нефиксированной части оплаты труда членов исполнительных органов (руб.);

НФЧОТ_{ком.} – общий размер нефиксированной части оплаты труда членов комитетов (руб.);

НФЧОТ_{сотр.,приним.риск.} – общий размер нефиксированной части оплаты труда иных сотрудников, принимающих риски (руб.);

НФЧОТ_{сотр.осущ.контр.,упр.риск.} – общий размер нефиксированной части оплаты труда сотрудников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, управление рисками (руб.).

Для учета текущих и будущих рисков при определении системы оплаты труда, корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы утверждена «Инструкция об отсрочке (рассрочке) и корректировке нефиксированной части оплаты труда членам исполнительных органов и иным сотрудникам, принимающим риски АО «Севастопольский Морской банк» (протокол Совета директоров № 45 от 29.09.2015 г.) с изменениями и дополнениями от: 01.01.2017 г. (Протокол Совета директоров от 08.12.2016 г. № 99).

Корректировка нефиксированной части оплаты труда:

Отсроченная часть нефиксированного вознаграждения аннулируется при наступлении следующих событий («триггеров»):

- по итогам года Банк имеет отрицательный финансовый результат (в отношении всех сотрудников);
- сотрудник увольняется из Банка (в отношении отдельных сотрудников).

Сумма отсроченного вознаграждения, подлежащая аннулированию, утверждается приказом Председателя Правления Банка. В случае, если причиной аннулирования вознаграждения послужил отрицательный финансовый результат, приказ Председателя Правления Банка об аннулировании сумм отсроченного вознаграждения по всем сотрудникам издается в срок не позднее 20 марта года, следующего за годом получения Банком отрицательного финансового результата. В случае, если причиной аннулирования отсроченного вознаграждения послужило увольнение сотрудника, сумма аннулированного вознаграждения утверждается приказом Председателя Правления Банка на увольнение такого сотрудника.

Принципы корректировки отсроченного вознаграждения:

- отсроченное вознаграждение подлежит корректировке на уровень достигнутой доходности и уровень реализованных рисков;
- корректировке подлежит как общая сумма отсроченного вознаграждения, так и сумма отсроченного вознаграждения, причитаемая конкретному сотруднику (группе сотрудников);
- корректировка отсроченного вознаграждения может осуществляться как в сторону уменьшения, так и в сторону увеличения суммы отсроченного вознаграждения; при этом корректировка в сторону увеличения может осуществляться только в случае, если в предыдущем периоде (в предыдущих периодах) осуществлялась корректировка в сторону уменьшения, при этом скорректированная величина отсроченного вознаграждения не может превышать 100 % первоначально начисленного отсроченного вознаграждения;
- коэффициент корректировки суммы отсроченного вознаграждения по конкретному сотруднику (группе сотрудников) не может быть выше коэффициента корректировки общей суммы отсроченного вознаграждения.

В Банке функционирует система оплаты труда, построенная на принципах прозрачности и четкости, преобладают выплаты фиксированного характера, отсутствуют выплаты руководству и работникам Банка нематериального характера. Система оплаты труда создана для усиления материальной заинтересованности работников в улучшении производственных и экономических результатов деятельности Банка, эффективной и своевременной реализации проектных целей, обеспечения финансовой устойчивости Банка и в целях соответствия характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков и направлена на

усиление связи оплаты труда работника с его личным трудовым вкладом и конечными результатами работы Банка в целом.

Показатели результатов деятельности являются важным инструментом согласования принципов вознаграждения со стратегией Банка и системой управления рисками. Показатели, используемые для оценки рисков и результатов деятельности, связаны с уровнем решений, принимаемых работником. В процессе оценки принимаются во внимание конкретные обязанности каждого работника. Практика выплаты вознаграждений соответствует стратегии и целям Банка.

В Банке на постоянной основе ведется работа по усилению контроля Советом 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. Создана рабочая группа по доработке системы определения окладов сотрудникам на основании ключевых факторов оценки должностей, с целью мотивации персонала вопросу (приказ № 68 от 22.02.2017 г.).

Информация об общем размере выплат основному управленческому персоналу и работникам Банка, принимающим риски, а также их доля в общем объеме расходов на персонал, представлена в таблице:

Информация об общем размере выплат основному управленческому персоналу и работникам Банка, принимающим риски, а также их доля в общем объеме расходов на персонал, представлена в таблице:

(тыс. руб.)				
Категории работников	2017, тыс. руб.	Доля в общем объеме расходов на персонал, %	2016, тыс. руб.	Доля в общем объеме расходов на персонал, %
Члены исполнительных органов и иных сотрудников, принимающих риски				
Члены Совета директоров (в части вознаграждения за выполнение обязанностей члена СД)	0	0	0	0
<i>фиксированная часть</i>	0	0	0	0
<i>нефиксированная часть</i>	0	0	0	0
<i>выплаты при увольнении</i>	0	0	0	0
в т.ч. Председатель Совета Директоров	0	0	0	0
Члены Правления:				
<i>фиксированная часть</i>	8 783	5,99	7 576	6,57
<i>в т.ч. выплаты при увольнении</i>	0	0	684	0
<i>нефиксированная часть</i>	0	0	0	0
<i>в т.ч. выплаты при увольнении</i>	0	0	0	0
в том числе Председатель Правления				
<i>фиксированная часть</i>	2 263	1,55	2 302	1,99
<i>в т.ч. выплаты при увольнении</i>	0	0	390	0
<i>нефиксированная часть</i>	0	0	0	0
<i>в т.ч. выплаты при увольнении</i>	0	0	0	0
Иные работники, принимающие риски:				
<i>фиксированная часть</i>	21 393	14,61	16 011	13,88
<i>нефиксированная часть</i>	0	0	0	0
<i>выплаты при увольнении</i>	0	0	0	0
Сотрудники, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками				
<i>фиксированная часть</i>	3 902	2,66	4 766	4,13
<i>нефиксированная часть</i>	0	0	0	0
<i>выплаты при увольнении</i>	0	0	0	0

Доля вознаграждений основному управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений работникам Банка за 2017 г. составила 5,99 %, за 2016г. 6,57 %. % к общему фот из 6 раздела.

Информация о количестве работников, получивших в течение 2017 и 2016 годов выплаты нефиксированной части оплаты труда и их размере, представлена в таблице:

Наименование вознаграждения	2017, чел.		2016, чел.	
	Количество работников	Размер вознаграждения	Количество работников	Размер вознаграждения
Выплаты нефиксированной части оплаты труда	0	0	0	0

Информация о формах выплат вознаграждений предоставлена в таблице:

Вид вознаграждения	Размер вознаграждения	
	2017, тыс. руб.	2016, тыс. руб.
Денежные средства	0	0
Акции	0	0
Опционы	0	0
Иные финансовые инструменты	0	0

В течение 2016 года производилась выплата выходных пособий при увольнении. Во исполнение возложенных на Совет директоров Банка контрольных функций по выплатам крупных вознаграждений, все вознаграждения больше 70% денежных выплат сотрудникам Банка согласованы. В 2017г. выходные пособия не выплачивались.

В течение 2017 и 2016 годов выплат нефиксированной части оплаты труда, стимулирующих выплат при приеме на работу, гарантированных премий, не осуществлялось.

Отсроченные вознаграждения в течение 2017 и 2016 года не начислялись и не выплачивались, отсрочка (рассрочка) выплат и их последующая корректировка отсутствовали.

За 2017 г. и 2016 г. долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу Банком не выплачивались.

В течение отчетного периода Банком соблюдались внутренние правила и процедуры, устанавливающие систему оплаты труда.

14. Система внутреннего контроля банка

В Банке сформирована система внутреннего контроля, базирующаяся на опыте международных практик и рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору, имеющая следующие характеристики: гибкость (быстрое реагирование на изменения в законодательстве и внешнем рынке банковских услуг); подотчетность; своевременность; полнота; динамичность (возможность приспособления к изменениям в банковских технологиях), взаимодействие и координация; компетентность персонала; регламентация; самоконтроль.

В соответствии с полномочиями, определенными учредительными и внутренними документами Банка, система органов внутреннего контроля Банка включает:

- органы управления Банка (Общее собрание акционеров, Совет директоров Банка);
- коллегиальный исполнительный орган – Правление Банка, единоличный исполнительный орган – Председатель Правления Банка;
- ревизионная комиссия Банка;
- главный бухгалтер (его заместитель);
- управление внутреннего аудита;
- управление внутреннего контроля;
- подразделение риск - менеджмента;

- управление финансового мониторинга под руководством ответственного сотрудника Банка по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, назначаемого и осуществляющего свою деятельность в соответствии с требованиями федерального и банковского законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

- иные структурные подразделения и (или) ответственные сотрудники Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными во внутренних документах Банка.

Система внутреннего контроля Банка включает в себя следующие направления:

- контроль со стороны Совета директоров Банка за деятельностью исполнительных органов Банка;

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;

- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;

- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и сделок;

- контроль управленческих решений;

- контроль банковских продуктов и операций;

- контроль технических средств и систем охраны и защиты материальных и информационных ресурсов;

- контроль управления информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;

- осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка;

- контроль за функционированием системы противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма и за соблюдением исполнения Банком требований федерального и банковского законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

- контроль соответствия деятельности Банка на рынке ценных бумаг требованиям действующего законодательства.

К компетенции Общего собрания акционеров относится:

- внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;

- определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;

- избрание членов Ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;

- утверждение аудитора Банка;

- утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о финансовых результатах Банка;

- принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных нормами законодательства Российской Федерации;

- принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных нормами законодательства Российской Федерации;

- утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность Банка.

К компетенции Совета директоров Банка относится:

- создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;
- регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению эффективности системы внутреннего контроля;
- рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных Правлением Банка, управлением внутреннего аудита, управлением внутреннего контроля, отделом финансового мониторинга, иными структурными подразделениями Банка, сторонней аудиторской организацией, проводящей аудит Банка;
- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение Правлением Банка рекомендаций и замечаний управления внутреннего аудита, управлением внутреннего контроля, сторонней аудиторской организации, проводящей аудит, и надзорных органов;
- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения;
- оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков;
- наблюдение за тем, чтобы системы и процессы внутреннего контроля охватывали такие сферы, как порядок составления и представления бухгалтерской (финансовой) и внутренней отчетности, мониторинг выполнения требований законодательства Российской Федерации, а также внутренних документов Банка, эффективность совершаемых операций и других сделок, сохранность активов;
- мониторинг и анализ эффективности деятельности управления внутреннего аудита;
- анализ отчетов управления внутреннего аудита о выполнении планов проверок;
- оценка эффективности выполнения руководителем управления внутреннего аудита возложенных на него функций;
- подготовка рекомендаций органам управления Банка по проведению внешних аудиторских проверок и выбору внешних аудиторов;
- обеспечение своевременного принятия мер по устранению недостатков в системе внутреннего контроля и нарушений требований законодательства Российской Федерации, внутренних документов кредитной организации, а также других недостатков, выявленных внешними аудиторами.

К компетенции Правления Банка относится:

- установление ответственности за выполнение решений Совета директоров Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;
- проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;
- распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- рассмотрение рекомендаций управления внутреннего контроля по управлению регуляторным риском в Банке;

- утверждение процедур управления рисками и капиталом Банка на основе стратегии управления рисками и капиталом Банка, утвержденной Советом директоров Банка;
- исключение принятия правил и (или) осуществления практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля;
- создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям;
- принятие внутренних документов Банка по вопросам взаимодействия управления внутреннего контроля с подразделениями и служащими Банка и контроль за их соблюдением.

К компетенции Председателя Правления Банка относится:

- организация управления внутреннего контроля Банка, его структуры и штатной численности, ответственность за эффективное функционирование;
- назначение и освобождение от должности руководителя управления внутреннего контроля Банка;
- утверждение положения об управлении внутреннего контроля Банка;
- обеспечение участия во внутреннем контроле всех служащих Банка в соответствии с их должностными обязанностями;
- распределение обязанностей подразделений и служащих Банка, отвечающих за конкретные направления (формы, способы) внутреннего контроля;
- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;
- утверждение годового плана деятельности управления внутреннего контроля в области управления регуляторным риском Банка (изменений к годовому плану деятельности в области управления регуляторным риском, вносимых при необходимости в течение календарного года);
- утверждение текущих планов деятельности управления внутреннего контроля (при наличии);
- установление порядка доведения служащими Банка до сведения органов управления Банка и руководителей структурных подразделений Банка информации обо всех случаях нарушения норм законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, несоблюдения норм профессиональной банковской этики;
- рассмотрение и утверждение: сводного отчета о регуляторном риске Банка, достигнутом за отчетный год, ежегодного отчета руководителя управления внутреннего контроля Банка (о выполнении плана деятельности в области управления регуляторным риском, о результатах мониторинга эффективности реализации требований по управлению регуляторным риском, о результатах мониторинга направлений деятельности Банка с высоким уровнем регуляторного риска),
- рассмотрение рекомендаций управления внутреннего контроля по управлению регуляторным риском в Банке.

Управление внутреннего аудита осуществляет свою деятельность на основании Устава Банка и внутренних документов, регламентирующих организацию, функционирование и мониторинг эффективности системы внутреннего контроля Банка, проводит оценку эффективности внутреннего контроля Банка, обеспечивает контроль за своевременной идентификацией, оценкой и принятием мер по минимизации рисков деятельности Банка и подготавливает рекомендации по устранению выявленных по результатам проверок нарушений и недостатков, дает оценку деятельности Управления внутреннего контроля Банка и подразделения риск-менеджмента Банка.

Управление внутреннего контроля действует на основании Устава Банка и внутренних документов, регламентирующих организацию, функционирование и мониторинг эффективности системы внутреннего контроля Банка, в том числе в соответствии с Регламентом управления регуляторным риском АО «Севастопольский Морской банк», утвержденным Правлением Банка (протокол заседания № 1123 от 28.12.2016г.) осуществляет методическое обеспечение и организацию внутреннего контроля в Банке, координирует деятельность всех подразделений Банка по организации и осуществлению внутреннего контроля, осуществляет мониторинг эффективности управления регуляторным риском, учет событий, связанных с регуляторным риском, определяет вероятности их возникновения и дает количественную оценку возможных последствий, выявляет конфликты интересов в деятельности Банка и его служащих, выявляет комплаенс - риски Банка.

Подразделение риск - менеджмента создано с целью организации общей системы управления рисками Банка, как неотъемлемая часть системы управления и контроля Банка, осуществляет свою деятельность на основании Устава Банка, в соответствии с внутренними документами Банка.

Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма осуществляет контрольные функции на основании Устава Банка и в соответствии с правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, принятыми Банком, другими внутренними документами Банка.

15. Корпоративное управление

В 2017 году Советом директоров АО «Севастопольский Морской банк» согласно нормам Кодекса корпоративного управления (Письмо Банка России от 10 апреля 2014 г. N 06-52/2463, далее - Кодекс) была произведена самооценка качества корпоративного управления.

В результате оценки Совет директоров пришел к выводу, что в целом качество корпоративного управления в АО «Севастопольский Морской банк» можно признать удовлетворительным. При осуществлении корпоративного управления Общество придерживалось абсолютного большинства принципов Кодекса. Были выявлены некоторые несоблюдения принципов корпоративного управления.

Некоторые несоблюдения принципов обусловлены такими факторами:

- непубличность Общества, влекущая за собой отсутствие целесообразности некоторых мероприятий и процедур, характерных и необходимых для публичных обществ, количество акционеров менее 50;
- отсутствие у Общества регистрации хотя бы одного проспекта ценных бумаг, неосуществление Обществом публичного размещения облигаций и иных ценных бумаг в оцениваемом периоде;
- стремление к созданию эффективной, мобильной, наименее громоздкой и наиболее оптимальной по структуре, количеству задействованных лиц и скорости оперативного реагирования системы корпоративного управления при минимальных затратах ресурсов, направленных на организацию корпоративного управления.

При проведении самооценки Общество руководствовалось методиками, рекомендованными Банком России. Советом директоров АО «Севастопольский Морской банк» произведен широкий сбор и анализ информации о деятельности Общества, соотнесение полученных данных с нормами Кодекса, требованиями законодательства и общепринятой практикой корпоративного управления. Были вынесены выводы относительно недостатков корпоративного управления, несоответствий Кодексу, а также

проведены конкретные мероприятия, необходимые для усовершенствования корпоративного управления в Обществе.

Большинство предусмотренных Планом действий по улучшению качества корпоративного управления на 2017г. мероприятий осуществлено.

По итогам 2017 года Советом директоров рассмотрены и проанализированы выводы проведенной оценки, в результате чего принят План усовершенствования системы корпоративного управления, содержащий мероприятия по рассмотрению недостатков корпоративного управления в Обществе, а также текущему анализу деятельности Совета директоров.

Некоторые из несоблюдений принципов Кодекса сохраняются по независящим от Общества причинам либо по причине нецелесообразности соответствующих нововведений в связи с малым количеством акционеров, облегченной управляемостью Общества и отсутствием публичного размещения ценных бумаг, такие как:

- отсутствие в Совете директоров независимых членов;
- отсутствие назначенного корпоративного секретаря;
- отсутствие в Совете директоров комитетов по направлениям;
- отсутствие телекоммуникационных решений в осуществлении связи с акционерами;
- отсутствие участия внешних консультантов, привлекаемых Советом директоров для целей улучшения корпоративного управления
- отсутствие программы долгосрочной мотивации членов Совета директоров с использованием акций Общества либо финансовых инструментов, основанных на акциях Общества.

В 2018г. Общество планирует пересмотреть состояние уже соблюдаемых принципов, а также повторно проанализировать не соблюдаемые принципы Кодекса. В будущем для наиболее успешного осуществления деятельности Обществу может потребоваться публичное размещение ценных бумаг, что приведет к значительному возрастанию необходимости в своевременном и качественном контроле корпоративного управления как с целью соблюдения норм законодательства для эмитентов, осуществляющих публичное размещение, так и для достаточного информирования заинтересованных лиц – вероятных контрагентов.

План усовершенствования системы корпоративного управления на 2018 год содержит максимально возможный на текущий момент перечень соответствующих мероприятий.

16. Экологические и социальные аспекты деятельности банка

В 2017 году АО «Севастопольский Морской банк» оплатил экологический сбор в сумме 174,9 тыс. рублей.

Банком заключен договор №308/17 от 01.03.2017 года с ООО «КРЫМЭКОТЕХСЕРВИС» для передачи ртутных, ртутно-кварцевых, люминесцентных для дальнейшей утилизации. В 2017 году по договору передано на утилизацию 145 ламп.

Банком оформлены паспорта отходов 1-4 класса опасности (автомобильные аккумуляторы; картриджи печатающих устройств, клавиатуры и компьютерные, мыши компьютерные мониторы, системные блоки компьютеров, утратившие потребительский свойства; отработанные ртутные лампы; отработанные автомобильные моторные масла; автомобильные воздушные, масляные и топливные фильтры, автомобильные шины и т.п.

В соответствии с требованиями экологического законодательства Банком заключен договор № 309/15 от 16.06.2015 года на утилизацию отходов производства, действовавший в отчетном периоде.

АО «Севастопольский Морской банк» обслуживает пенсионные и социальные счета, стремясь сделать максимально удобным и доступным предоставление банковских услуг.

Для данной группы потребителей оформляются карточки «МИР» с привлекательными условиями обслуживания (3% годовых на остаток средств на карте, бесплатный прием коммунальных платежей через кассу банка), постоянно расширяется сеть банкоматов – 49 шт. по состоянию на 01.01.2018 года. По состоянию на 01.01.2018 года в Банке открыто 2081 пенсионных и 1165 социальных счетов, остатки на которых составили 82 449 тыс. рублей и 5 997 тыс. рублей соответственно.

17. Дата и наименование органа, утвердившего годовую отчетность к выпуску

Пояснительная информация в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в печатных средствах массовой информации не публикуется.

Пояснительная информация в составе годовой отчетности будет размещена на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу <http://morskoybank.com>, в течение 10 рабочих дней после проведения годового общего собрания акционеров, утвердившего отчетность за 2017 финансовый год.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

20 марта 2018 года



Гирчак А.В.

Кадырова Л.Р.