

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

за 2018 год

Оглавление

Введение	4
1. Общая информация о Банке	5
1.1. Данные о государственной регистрации	5
1.2. Списочная численность персонала	6
1.3. Органы управления Банка	7
1.4. Уставный капитал	11
1.5. Акционеры и их доля в капитале Банка	15
1.6. Информация о банковской группе	16
1.7. Информация об участии Банка в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации	17
1.8. Информация о рейтингах международных и российских агентств	17
2. Краткая характеристика деятельности Банка	17
2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка	17
2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности кредитной организации	18
2.3. Принятые в отчетном периоде по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли	23
3. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений Учетной и кредитной политик Банка	23
3.1. Методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета	23
3.1.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	23
3.1.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации	38
3.1.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	38
3.1.4. Инвентаризация статей баланса, основных средств, материальных запасов и нематериальных активов, не введенных (не переданных) в эксплуатацию	39
3.1.5. Сведения о корректирующих / некорректирующих событиях после отчетной даты	39
3.1.6. Информация об изменениях в Учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год	40
3.1.7. Характер и величина существенной ошибки по каждой статье отчетности за каждый предшествующий период	41
3.2. Методологические основы активных операций	41
4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	52
4.1. Денежные средства и их эквиваленты	52
4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	52
4.3. 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	52
4.4. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	53
4.5. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	57
4.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	58
4.7. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	58
4.8. Прочие активы	61
4.9. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	62
4.10. Средства кредитных организаций	62
4.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	62
4.12. Выпущенные долговые обязательства	63
4.13. Прочие обязательства	63
4.14. Уставный капитал Банка	64
5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	64
5.1. Процентные доходы и процентные расходы	64
5.2. Чистые доходы от операций с иностранной валютой	65
5.3. Комиссионные доходы и расходы	65
5.4. Прочие операционные доходы	65
5.5. Прочие операционные расходы	65
5.6. Доходы от операций с иностранной валютой и курсовые разницы	66
5.7. Возмещение (расход) по налогам	66

5.8.	Изменения резервов на возможные потери	67
5.9.	Прибыль от прекращенной деятельности	67
5.10.	Информация об операциях аренды	67
6.	Информация о структуре собственных средств (капитала), Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков. Отчет об изменениях в капитале	68
6.1.	Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков	68
6.2.	Управление капиталом	70
6.3.	Структура капитала	72
6.4.	Изменения в капитале	73
7.	Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности	73
7.1.	Информация об обязательных нормативах	73
7.2.	Информация о показателе финансового рычага	74
8.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	75
9.	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	76
9.1.	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля ..	76
9.2.	Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация, и об источниках их возникновения	77
9.3.	Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками	78
9.4.	Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом	83
9.5.	Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки	86
9.6.	Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам	90
9.7.	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	93
9.8.	Кредитный риск	103
9.9.	Рыночный риск	115
9.10.	Операционный риск	117
9.11.	Риск инвестиций в долговые инструменты	118
9.12.	Риск инвестиций в долевые ценные бумаги	118
9.13.	Валютный риск в части риска валютной позиции	118
9.14.	Процентный риск банковского портфеля	123
9.15.	Риск ликвидности	130
9.16.	Правовой риск	139
9.17.	Стратегический риск	140
9.18.	Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	141
9.19.	Страновой риск	141
10.	Сделки по уступке прав требований	141
11.	Операции со связанными сторонами	142
12.	Информация о списочной численности и вознаграждениях управленческого персонала	143
13.	Система внутреннего контроля банка	153
14.	Корпоративное управление	157
15.	Экологические и социальные аспекты деятельности банка	158
16.	Дата и наименование органа, утвердившего годовую отчетность к выпуску	159

Введение

Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «Севастопольский Морской банк» (далее - Банк) за 2018 год по российским стандартам бухгалтерского учета (далее - РСБУ) и составлена в соответствии с требованиями Указаний Банка России от 6 декабря 2017 г. № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», № 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 2018 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 (публикуемая форма)»;
- 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации» (публикуемая форма);
- 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»;
- 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)»;
- Пояснительная информация к годовой отчетности.

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

1. Общая информация о Банке

1.1. Данные о государственной регистрации

Полное (фирменное) наименование Банка	Акционерное общество «Севастопольский Морской банк»
Краткое наименование Банка	АО «Севастопольский Морской банк»
Место нахождения (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, внутренние структурные подразделения (наименования, адреса)	<ul style="list-style-type: none"> • Представительство АО «Севастопольский Морской банк» в г. Москва (г. Москва, ул. Новорязанская, дом 28, строение 1, офис 209 • 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, пр. Героев Сталинграда, д.63) • Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Севастополе №6 (г. Севастополь, ул. Тимирязева, д.13) • 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, Балаклавское шоссе, 1/2) • 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. Красноперекоске №1 (г. Красноперекоск, ул. Ломоносова, 3/3) • Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Красноперекоске №2 (г. Красноперекоск, 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

	<p>г. Симферополе №3 (г. Симферополь, пр. Победы, д. 38/ул. Островского, д.1)</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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. Глинки, 70) • Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Симферополе №9 (г. Симферополь, ул. Глинки, 70) • 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) • Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Судак №1 (г. Судак, ул. Ленина, д. 40)
--	---

В отчетном периоде место нахождения и адрес Банка не менялись, были закрыты и открыты по новым адресам: Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Севастополе №6 и Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Севастополе №9. 01.11.2018 года открыт Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Симферополе №9 (г. Симферополь, ул. Глинки, д.70).

1.2. Списочная численность персонала

Списочная численность и структура персонала Банка по состоянию на 01.01.2019 года и 01.01.2018 года представлена ниже:

Подразделение	01.01.2019		01.01.2018	
	Кол-во человек	Доля, %	Кол-во человек	Доля, %
Головной офис	184	44,23	167	44,06
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Севастополе №1	7	1,68	7	1,85
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Севастополе №2	10	2,40	10	2,64
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Севастополе №3	3	0,72	2	0,53
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Севастополе №4	4	0,96	4	1,06
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Севастополе №5	11	2,64	10	2,64
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Севастополе №6	5	1,20	3	0,79
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Севастополе №7	2	0,48	3	0,79
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Севастополе №8	7	1,68	6	1,58
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Севастополе №9	6	1,44	4	1,06
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Севастополе №10	7	1,68	7	1,85
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Севастополе №11	6	1,44	6	1,58
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Севастополе №12	6	1,44	5	1,32

Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Севастополе №13	5	1,20	6	1,58
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Севастополе №14	7	1,68	7	1,85
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Центральное отделение в г. Керчи	11	2,64	11	2,90
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Керчи №1	6	1,44	6	1,58
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Керчи №2	7	1,68	6	1,58
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Керчи №3	5	1,20	5	1,32
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Красноперекопске №1	6	1,44	6	1,58
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Красноперекопске №2	3	0,72	3	0,79
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Евпатории №1	10	2,40	8	2,11
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Евпатории №2	7	1,68	7	1,85
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Феодосии №1	10	2,40	8	2,11
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Симферополе №1	8	1,89	7	1,85
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Симферополе №2	10	2,40	10	2,64
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Симферополе №3	7	1,68	6	1,58
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Симферополе №4	7	1,68	7	1,85
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Симферополе №5	4	0,96	4	1,06
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Симферополе №6	6	1,44	6	1,58
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Симферополе №7	6	1,44	4	1,06
Операционная касса вне кассового узла АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Симферополе №8	2	0,48	2	0,53
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Симферополе №9	4	0,99	0	0
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Алуште №1	6	1,44	6	1,58
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Бахчисарае №1	3	0,72	4	1,06
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Ялте №1	6	1,44	5	1,32
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Судаке №1	5	1,20	5	1,32
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Саки №1	7	1,68	6	1,58
Списочная численность персонала Банка	416	100	379	100
Основной управленческий персонал Банка	6	1,44	6	1,58
Сотрудники Банка, принимающие риски	53	12,74	43	11,35

1.3. Органы управления Банка

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

Совет директоров по состоянию на 01.01.2019 года (избран на годовом общем собрании акционеров, протокол № 54 от 07 июня 2018 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 01.01.2018 года (избран на годовом общем собрании акционеров, № 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

В течение отчетного 2018 года изменения в составе Совета директоров не происходили.

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: отсутствуют.

Сведения об ученой степени, ученом звании: отсутствуют.

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 01.01.2019 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 01.01.2018 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

В течение отчетного 2018 года изменения в составе Правления не происходили.

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):

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».

1.4. Уставный капитал

По состоянию на 01.01.2019 года размер уставного капитала Банка составляет 453066 тыс. руб.

На 01.01.2019 г. уставный капитал Банка состоит из 29 192 400 штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 15,52 руб. за 1 акцию.

По итогам 2017 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.

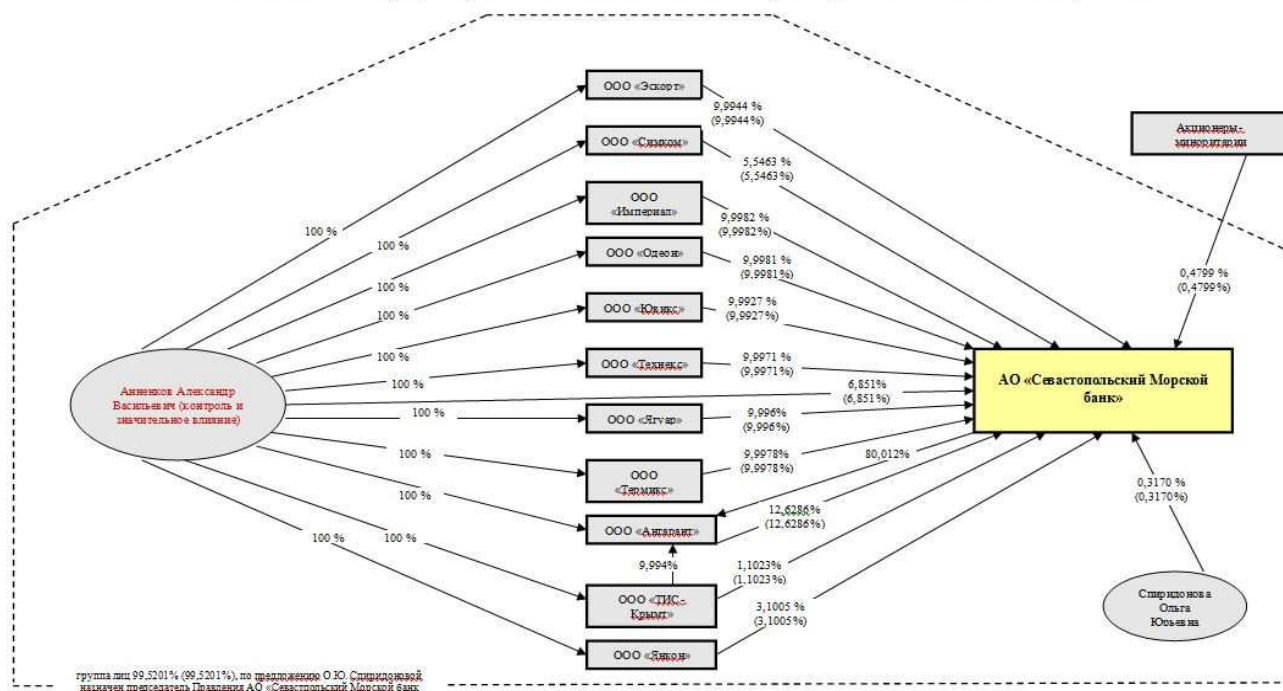
Сделки по передаче прав на акции осуществляются в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации как непосредственно между Банком и акционером, новым и бывшим акционерами, так и при участии профессиональных участников рынка ценных бумаг.

1.5. Акционеры и их доля в капитале Банка

По состоянию на 01.01.2019 года и 01.01.2018 года Банк имеет следующую структуру акционеров:

Наименование акционера / ФИО акционера	01.01.2019		01.01.2018	
	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
Девятых 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 "Эскорт"	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 "Империял"	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

Бенефициарным собственником АО «Севастопольский Морской банк» является Анненков Александр Васильевич, схема взаимосвязей лиц, под контролем либо значительным влиянием которых находится Банк по состоянию на 01.01.2019 года представлена ниже.



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	2018 год	2017 год
Величина базовой прибыли (убытка) на акцию	-1,74 рубля	0,16 рублей
Базовая прибыль (убыток) Банка	-50 906 тыс. рублей	4707 тыс. рублей
Средневзвешенное количество акций, находящихся в обращении, используемых при расчете	29 192 400 штук	29 192 400 штук

Информация о разводненной прибыли не раскрывается, поскольку отсутствует свободное обращение акций Банка.

1.6. 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 01.01.2019 года на балансе АО «Севастопольский Морской банк» учтены:

- акции ООО «Ангарант» (страна регистрации – Российская Федерация) в сумме 76 тыс. рублей, участие Банка составляет 80,012%.
- акции АО «Санаторий «Утёс» (страна регистрации – Российская Федерация) 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).

1.7. 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	2018 год (тыс. руб.)	2017 год (тыс. руб.)
	91 573	73 791

По состоянию на 01.01.2019 года общая сумма денежных средств, перечисленных Банком в Государственную корпорацию Агентство по страхованию вкладов, составляет 210 815 тыс. рублей.

1.8. Информация о рейтингах международных и российских агентств

По состоянию на 01.01.2019 года рейтинги международными и российскими рейтинговыми агентствами Банку не установлены.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

По состоянию на 01.01.2019 года Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с базовой лицензией № 3528 от 28 декабря 2018 года на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на осуществление банковских операций с драгоценными металлами.

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;
- валютно - 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.

2.2. 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	5 248 316	5 326 684
Портфель ценных бумаг	48 937	49 139
Чистая ссудная задолженность	3 307 507	2 820 136
Привлеченные средства	4 889 246	4 963 430
Собственные средства	284 985	288 803
Прибыль / убыток после налогообложения	-50 906	4707

Основными факторами, повлиявшими на развитие бизнеса Банка в 2018 году, стали общие для всей российской банковской системы проблемы и тенденции. 2018 год для российской экономики, с точки зрения темпов роста ВВП, складывался немного удачнее, чем 2017 год, благодаря хорошей внешнеторговой конъюнктуре, наблюдавшейся большую часть года. При этом введение новых санкций в отношении России в некоторых аспектах ухудшает макроэкономическую картину.

Неблагоприятно на экономический рост повлияла сравнительно невысокая инвестиционная активность, обусловленная не только ограничительным действием бюджетного правила и ослаблением рубля, но и повышением рисков в результате введения США новых санкций в отношении России в апреле и августе 2018 г. Рост экономики в истекшем году сопровождался опережающим ростом реальных зарплат на 7,3% против 2,9% в 2017 г. При этом спрос населения, как и инвестиционная активность предприятий, напротив, ухудшились относительно 2017 г., в значительной степени за счет того, что курс рубля перешел от укрепления к ослаблению. Так, рост конечного

потребления населения замедляется с 3,4% в 2017 г. до 2,6% в 2018 г., инвестиции в основной капитал – с 4,4% до 2,0%.

Рост курса доллара до 63 рублей в 2018 г. с 58 рублей в 2017 г. обусловлен как динамикой самого доллара к другим валютам на фоне ужесточения монетарной политики ФРС США, так и ослаблением рубля на фоне санкций и роста оттока капитала из развивающихся стран. Ослабление рубля является одним из негативных результатов года. И хотя конкретно в 2018 г. оно способствовало повышению годовой инфляции с 2,5% в 2017 г. до примерно 3,9%, т.е. до предельно близких к таргету Банка России значений. Банк России в 2018 г. временно отошел от линии снижения ключевой ставки в рамках следования политике инфляционного таргетирования.

Регионом присутствия АО «Севастопольский Морской банк» в 20018 году попрежнему 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 г.Севастополь 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.

Стратегия развития региона присутствия Банка дает основания предполагать высокий уровень спроса на банковские услуги.

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». При подготовке и выпуске настоящей отчетности у собственников и руководства Банка отсутствуют какие-либо объективные причины сократить масштабы основного бизнеса или прекратить деятельность.

На деятельность Банка в регионе по-прежнему 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 г. 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 Банком к категории проблемных активов, по ним прекращено начисление процентных доходов и производится доформирование резервов.

Объем такой задолженности по состоянию на 01.01.2019 года составляет 723047 тыс. рублей, включая накопленные проценты, сформированные резервы составляют 138119 тыс. рублей. Проведение Банком мероприятий по взысканию данной задолженности в Украине практически не представляется возможным, поскольку Банк и его акционеры включены украинскими властями в санкционные списки, таким образом, решение вопроса погашения проблемной задолженности перешло во внешнеполитическую плоскость, а Банк в результате оказался ограничен в финансовых инструментах и потерял значительную долю доходов.

Наличие в балансе неработающих «украинских» активов, которые на момент вхождения Крыма и г. Севастополя 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 2016-2018 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 убыток в размере 50 906 тыс. рублей, на наличие убытков за отчетный год в значительной степени повлияла уплата взносов в АСВ по повышенной ставке.

Основными источниками доходов стабильно являются процентные доходы, доходы от расчетно-кассового обслуживания и доходы от валютно-обменных операций.

По итогам отчетного периода активы Банка значительно не изменились (уменьшились на 1,47%), величина чистой ссудной задолженности выросла на 17,28 %, объем привлеченных средств уменьшился на 1,49 %.

В структуре активов наибольший удельный вес имеет ссудная задолженность юридических лиц – 27,27%.

В структуре пассивов наибольшую долю занимают средства физически лиц. Объем таких средств в отчетном периоде вырос на 13,28%, по состоянию на 01.01.2019 года Банк проводит комплекс мероприятий по снижению объема портфеля вкладов физических лиц, снижению процентных расходов и расходов на выплату взносов в АСВ.

Финансовый результат Банка на отчетные даты сложился следующим образом:

(тыс. руб.)		
Показатели	2018	2017
Чистые процентные доходы	245 516	179 278
Чистые доходы (расходы) от операций с ценными бумагами	0	0
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	77 675	61 069
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	9 613	5 958
Чистые комиссионные доходы	152 680	128 015
Изменение резервов	2 478	40 704
Прочие операционные доходы	24 457	13 842
Операционные расходы	548 902	415 054
Прибыль(убыток) до налогообложения	-36 141	13 921
Начисленные (уплаченные) налоги	14 765	9 214
Прибыль(убыток) после налогообложения	-50 906	4 707

За 2018 год убыток Банка составил 50 906 тыс. руб. Однако следует отметить существенный рост основных статей доходов:

- чистых процентных доходов на 36,95%;
- чистых комиссионных доходов на 19,27%;
- чистых доходов от операций с иностранной валютой на 27,19%.

Рост чистых процентных доходов произошел как по причине реализации политики снижения процентных расходов, так и за счет активного размещения средств на межбанковском рынке и в Банке России.

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 01.01.2019 года и 01.01.2018 года значения обязательных нормативов Банка составили:

(тыс. руб.)			
Показатели	Нормативное значение	01.01.2019	01.01.2018
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	≥4,5%	не рассчитывается для банков с базовой лицензией	6,4
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	≥6,0%	17,21	14,7

Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	$\geq 8\%$	18,47	15,8
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	$\geq 15\%$	не рассчитывается для банков с базовой лицензией	67,9
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	$\geq 50\%$	93,169	92,1
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	$\leq 120\%$	не рассчитывается для банков с базовой лицензией	73,7
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6) (максимальное)	$\leq 20\%$ (25% в 2017 году)	40,63	20,4
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7)	$\leq 800\%$	не рассчитывается для банков с базовой лицензией	270,6
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	$\leq 50\%$	не рассчитывается для банков с базовой лицензией	0
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	$\leq 3\%$	не рассчитывается для банков с базовой лицензией	0,7
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	$\leq 25\%$	не рассчитывается для банков с базовой лицензией	8,7
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	$\leq 20\%$	7,86	18,5

В период с 01.01.2018 до 29.06.2018 Банк заключал новые кредитные договоры с заемщиками - «крупными предприятиями»¹. При рассмотрении кредитных заявок «крупных предприятий» учитывался максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (норматив Н6), рассчитанный в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 года №180-И «Об обязательных нормативах банков».

В результате в составе кредитного портфеля АО «Севастопольский Морской банк», на 01.01.2019 года, после получения статуса Банка с базовой лицензией, имеются заёмщики, относящиеся к непрофильным, в соответствии с абз.9 Инструкции ЦБ РФ №183-И, расчетное значение норматива Н6 по которым 20%.

По факту вышеуказанного нарушения норматива Н6 санкции Банка России к АО «Севастопольский Морской банк» не применялись.

По состоянию на дату подписания настоящей отчетности, в результате проведенной работы, значение норматива Н6 приведено в соответствие требованиям Банка России.

За период с отчетной даты по дату подписания настоящей отчетности санкции со стороны Банка России по факту нарушения норматива Н6 к Банку не применялись.

Иных случаев нарушений нормативов Банком в 2018 году не допускалось.

В 2017 году Банк выполнял все нормативы в полном объеме.

¹ Крупные предприятия – юридические лица, которые не являются субъектами малого или среднего предпринимательства в контексте Федерального закона от 24 июля 2007 года №209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»

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.

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

За отчетный период результатом деятельности банка является убыток в сумме 50906 тыс. руб.

По итогам 2017 года Банком была получена прибыль в размере 4 707 тыс. руб., на проведенном 07.06.2018 года годовом собрании акционеров (Протокол № 54 от 07.06.2018 года) принято решение об отчислении средств полностью в резервный фонд.

3. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений Учетной и кредитной политик Банка

3.1. Методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета

Единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в Банке определяются Учетной политикой АО «Севастопольский Морской банк» на 2018 год, утвержденной приказом по Банку от 27.12.2017 г. № 719 (далее – Учетная политика).

Бухгалтерский учет совершаемых Банком операций ведется в той валюте, в которой они совершаются, в порядке, установленном нормативными документами Банка России и Учетной политикой. 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 01.11.2018 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 недостатки не выявлены.

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

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

В течение 2018 года Банком не допускались факты неприменения правил бухгалтерского учета, следствием которых явилось искажение достоверного отражения имущественного состояния и финансовых результатов деятельности Банка.

3.1.1. 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 ПАО «Московская Биржа ММВБ-РТС» (далее – ММВБ-РТС) 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 ММВБ-РТС, 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 ММВБ-РТС;

– 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 Положением 579-П и Учетной 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 пунктом 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).

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.

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).

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.

Обязательства (требования) по выплате вознаграждений сотрудникам.

Вознаграждения сотрудникам (работникам) включают следующие виды:

- краткосрочные вознаграждения работникам;
- долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности;
- прочие долгосрочные вознаграждения работникам;
- выходные пособия.

К краткосрочным вознаграждениям работникам относятся следующие виды вознаграждений работникам:

– оплата труда, включая компенсационные выплаты и стимулирующие выплаты (надбавки стимулирующего характера, премии, в том числе премии (вознаграждения) по итогам работы за год, премии к юбилею) и иные выплаты;

– оплата отсутствий работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск и другие отсутствия на работе (временная нетрудоспособность работника, исполнение работником государственных или общественных обязанностей и другие);

– другие вознаграждения, в том числе в иной форме (например, медицинское обслуживание, обеспечение жильем, автомобилями, предоставление товаров, услуг бесплатно или по льготной цене, оплата коммунальных услуг, возмещение затрат работников по уплате процентов по займам (кредитам) и другие аналогичные вознаграждения).

К долгосрочным вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности относятся такие вознаграждения, как пенсионное обеспечение, страхование жизни, медицинское страхование, медицинское обслуживание, премии при выходе на пенсию. К долгосрочным вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности не относятся выходные пособия и краткосрочные вознаграждения работникам.

К прочим долгосрочным вознаграждениям относятся следующие виды вознаграждений работникам:

- долгосрочные оплачиваемые периоды отсутствия на работе (отпуск за выслугу лет);
- пособие по долгосрочной нетрудоспособности;
- стимулирующие выплаты (премии, в том числе премии (вознаграждения) по итогам работы за год; премии к юбилею, выплаты при выходе на пенсию, и иные поощрительные выплаты (вознаграждения за выслугу лет), в случае если их выплата ожидается не ранее 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги;
- другие вознаграждения, выплата которых ожидается не ранее 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги.

Под выходными пособиями понимаются вознаграждения работникам, предоставляемые в обмен на расторжение трудового договора с работниками в результате одного из двух событий: принятия работником предложения Банка о получении вознаграждения в обмен на расторжение трудового договора; принятия Банком решения о сокращении численности работников.

Обязательства по выплате вознаграждений работникам возникают в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, а также внутренними нормативными документами Банка.

Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, а также корректировки ранее признанных Банком указанных обязательств подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета в последний рабочий день каждого месяца.

Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам, а также корректировки ранее признанных Банком указанных обязательств подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего дня каждого квартала отчетного периода.

Обязательства и расходы по выплате выходных пособий признаются Банком на более раннюю из следующих дат:

- дату, когда Банк не имеет возможности отменить предложение о выплате указанных вознаграждений;
- дату, на которую Банк признает расходы по реструктуризации, в том числе расходы по сокращению численности работников, предполагающие выплату выходных пособий.

Срок исполнения обязательств по выплате вознаграждений работникам в целях бухгалтерского учета определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, а также внутренними нормативными документами Банка.

Порядок признания расходов по выплате вознаграждений работникам определен требованиями Положения 446-П, Положения 465-П, а также Учетной политикой.

При признании обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам Банком одновременно признаются обязательства по оплате страховых взносов, которые возникают (возникнут) при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации. Признанные в соответствии с настоящим пунктом обязательства по оплате страховых взносов подлежат бухгалтерскому учету обособленно от соответствующих обязательств по выплате вознаграждений работникам на счетах по учету расчетов по социальному страхованию и обеспечению.

При признании обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности и прочих долгосрочных вознаграждений работникам обязательства по оплате страховых взносов, которые возникают (возникнут) в соответствии с законодательством Российской Федерации, включаются в состав обязательств по выплате вознаграждений.

Банк отражает в бухгалтерском учете результаты первоначального признания или изменений вознаграждений работникам в составе расходов (доходов).

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.

Состав денежных средств и их эквивалентов

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по балансовой стоимости.

3.1.2. 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 осуществляется в случае внедрения новых видов операций (сделок) или изменения законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, которые касаются деятельности Банка.

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, изменений Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка не было.

3.1.3. 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.

3.1.4. 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 2019 года, а также инвентаризация имущества, обязательств и средств, числящихся на счетах бухгалтерского учета по состоянию на 1 ноября 2018 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 недостач 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.

3.1.5. 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 2019 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:

- 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 6 785 тыс. рублей том числе уменьшение справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, переданной в аренду на 997 тыс. рублей;

- доходы по результатам получения после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты на сумму 342 тыс. рублей.

- перенесены остатки счета 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет 70802 «Убыток прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД.

Операции СПОД были завершены Банком 15 февраля 2019 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 увеличили убыток Банка за 2018 год на 6 443 тыс. рублей и, таким образом, исходящий остаток по счету «Убыток прошлого года» составил 50 906 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.

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

В Банке разработана и утверждена Учетная политика на 2019 год (Приказ от 29.12.2018 г. № 819).

В соответствии с Учетной политикой Банка на 2019 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.

В связи с внедрением Международных принципов учета финансовых инструментов на основании вступивших в силу с 1 января 2019 года МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и следующих нормативных документов Банка России:

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

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

Положения Банка России от 02.10.2017 № 606-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами»

Указания от 02.10.2017 г. № 4555-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»

Указания от 02.10.2017 г. № 4556-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»,

в Учетную политику Банка в части оценки финансовых инструментов и методик учета операций с финансовыми инструментами, внесены соответствующие изменения.

Указанные изменения Учетной политики в следующих отчетных периодах окажут влияние на составление и представление бухгалтерской отчетности Банка, но не потребуют ретроспективного пересчета показателей настоящей годовой бухгалтерской отчетности, так как новые правила учета финансовых активов и финансовых обязательств будут применены с 01.01.2019 г. и в соответствии с нормами Учетной политики Банка на 2019 г. различия в балансовой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств с даты применения новых правил учета отражаются Банком в составе доходов и расходов текущего года.

3.1.7. 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 2018 год и предшествующие периоды, существенные ошибки, которые могли бы существенно повлиять и/или изменить показатели отчетности Банка отсутствовали.

3.2. Методологические основы активных операций

Документом, который определяет стратегию и тактику Банка относительно размещения ресурсов в виде кредитов клиентам (контрагентам) Банка на основании принципов возвратности, платности, срочности, обеспеченности и целевого характера использования средств является Кредитная политика АО «Севастопольский Морской банк» (Протокол заседания Правления АО «Севастопольский Морской банк» от 29.06.2015 г. № 927).

Целью документа является описание кредитной политики Банка. Политика является программным документом, непосредственная детализация процессов и способов предоставления продуктов, несущих кредитный риск, регламентируется отдельными внутренними документами Банка.

Данный документ определяет:

- основные цели, задачи, принципы и направления реализации кредитной политики Банка;

- приоритеты кредитования;

- субъекты и процедуру принятия решений о предоставлении кредитного продукта;

- характеристики кредитных продуктов и основные условия их предоставления;

- основы управления кредитным риском;

- особенности принятия Банком обеспечения возврата кредитов;

- порядок формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности;

- контроль за реализацией кредитной политики Банка;

- политику предотвращения конфликта интересов при кредитовании;

- порядок работы с проблемными кредитами.

Выполнение положений кредитной политики является обязательным для органов управления Банка, сотрудников структурных подразделений Банка (в том числе внутренних структурных подразделений).

Цели и задачи кредитной политики

Кредитная политика Банка разработана в рамках общей стратегии развития с целью наиболее эффективного размещения кредитных ресурсов, путем создания диверсифицированного кредитного портфеля, обеспечивающего доходность от кредитных вложений, адекватную принимаемому Банком риску. Кредитная политика Банка определяется целевыми ориентирами стратегии (стратегического плана) Банка, бизнес-

плана Банка и направлена на оптимальное сочетание экономических интересов, как самого Банка, так и его клиентов. Цели кредитной политики Банка служат достижению планового финансового результата деятельности Банка и планового баланса его активов и пассивов. Кредитная политика ориентирована на кредитование реального сектора экономики и поддержку развития бизнеса клиентов Банка.

Основными целями кредитной политики Банка являются:

- формирование Банка как кредитной организации, предоставляющей высокотехнологичные банковские услуги;
- повышение качества и надежности кредитного портфеля Банка за счет снижения общего уровня кредитного риска Банка, а также уменьшения доли просроченной ссудной и приравненной к ней задолженности;
- увеличение доходов Банка за счет повышения эффективности кредитных вложений;
- качественное обслуживание клиентов, гибкость и оперативность в предоставлении кредитов, максимально отвечающих требованиям конкретных клиентов;
- развитие реального сектора экономики и повышение уровня благосостояния жителей Республики Крым и г. Севастополя, путем реализации кредитных продуктов.

Главными задачами в рамках достижения основных целей кредитной политики Банка являются:

- установление системной процедуры рассмотрения обращений клиентов и принятия решений о возможности предоставления кредитных продуктов с целью максимального снижения рисков по проводимым операциям;
- разработка механизмов, позволяющих обеспечить срочность, платность, возвратность кредитных ресурсов, их целевое использование;
- разработка механизмов оперативного вмешательства, позволяющих в максимально короткие сроки возместить возможные потери, в случае реализации кредитного риска или видимого ухудшения финансового состояния клиента (заемщика, залогодателя, поручителя) или качества залога;
- повышения качества кредитного портфеля, оптимизация доходности и рентабельности Банка с учетом диверсификации кредитных вложений по отраслям и сферам экономики;
- проведение операций с соблюдением обязательных экономических нормативов, установленных нормативными документами Банка России;
- увеличение числа надежных и финансово-устойчивых клиентов Банка, в т.ч. путем региональной экспансии;
- разработка и внедрение новых форм и видов кредитования с целью расширения возможностей и повышения конкурентоспособности Банка на рынке предоставления услуг;
- расширение и совершенствование методологической базы Банка.

Принципы кредитной политики Банка.

Принцип разделения полномочий означает обязательное разделение полномочий и процедур по осуществлению кредитных операций между подразделениями, работниками Банка в зависимости от размера и иных условий кредитной операции.

Соблюдение базовых принципов кредитования: возвратности, платности, срочности, обеспеченности, целевого характера использования средств:

- принцип возвратности означает обязательное применение при подготовке и осуществлении кредитных операций механизма, предусматривающего возврат Банку всех сумм денежных средств, размещенных Банком при осуществлении кредитной операции (наличие необходимости указания заемщиком источников погашения кредита);

– принцип платности означает обязательную возмездность кредитной операции на уровне, обеспечивающем получение Банком прибыли (дохода) или достижение иного положительного экономического результата;

– принцип срочности означает осуществление кредитования клиентов с учетом срока окупаемости заемщиком кредитных средств. Краткосрочное кредитование (на срок не более 1 года) направлено: на финансирование финансово-устойчивых организаций, имеющих обоснованные потребности в кредитовании оборотных активов и источники погашения кредитов, обладающих приемлемой кредитоспособностью и соответствующим обеспечением; на кредитование физических лиц, индивидуальных предпринимателей. Среднесрочное и долгосрочное кредитование направлено: на финансирование развития организаций, например, на модернизацию или расширение бизнеса, при условии, что предприятие (группа связанных предприятий) имеет частично собственные источники для участия в финансировании проекта и источники исполнения обязательств перед Банком, ликвидное обеспечение;

– принцип обеспеченности означает обязательное применение при подготовке и осуществлении кредитных операций оптимального количества способов юридического² и (или) экономического³ обеспечения исполнения заемщиком обязательств перед Банком;

– принцип целевого характера использования средств означает обязательное указание в кредитном договоре направлений использования кредитных средств.

Поддержание оптимальной структуры работающих активов, увязанных по объемам и по срокам с пассивами Банка.

Обеспечение эффективности операций, связанных с размещением ресурсов. Поддержание надежности работы Банка, т.е. получение дохода не любой ценой, а с учетом реалий рынка, то есть: изменения налогового и банковского законодательства в части формирования резервов текущего состояния и тенденций финансового рынка, как в части привлечения, так и размещения ресурсов, изменений, вносимых в расчет банковских нормативов; изменения ставки рефинансирования Банка России, уровня инфляции в стране, курса валют и других показателей, влияющих на доходность банковских операций.

Принцип диверсификации и ограничения концентрации: параметры ограничения крупных кредитных рисков, риска концентрации кредитных обязательств одного заемщика (группы связанных заемщиков), предельных объемов кредитования акционеров и инсайдеров устанавливаются в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России и Кредитной политики Банка.

Принцип лимитирования кредитных операций как элемент сокращения кредитных рисков означает обязательное коллегиальное предварительное (до заключения сделки) определение основных условий и лимитов риска кредитных операций, а также последующий контроль за их соблюдением.

Направления реализации целей и задач кредитной политики Банка

Для реализации целей и задач Кредитной политики основными направлениями деятельности Банка выступают:

– участие в реализации межгосударственных, государственных и региональных программах;

– сохранение основной доли кредитных вложений в рублях Российской Федерации в кредитном портфеле Банка;

– изменение структуры кредитного портфеля Банка в сторону увеличения кредитных вложений в приоритетные отрасли экономики Республики Крым, г. Севастополя: туризм, сельское хозяйство, торговлю и строительство, промышленность;

² под юридическим обеспечением понимается залог, поручительство, гарантия, удержание и т.д.

³ под экономическим обеспечением поддержание заемщиком на своем банковском счете (вкладе) определенного уровня остатка денежных средств, поддержание им определенного оборота денежных средств по своему банковскому счету (вкладу), поддержание им своего удовлетворительного финансового, имущественного положения и т. д.

- реализация эффективных инвестиционных проектов в приоритетных отраслях экономики Республики Крым и г. Севастополя;
- предоставление потребительских кредитов физическим лицам;
- сокращение оборачиваемости кредитного портфеля, путем предпочтительного предоставления краткосрочных кредитов, сроком до 365 календарных дней;
- установление лимитов кредитования по отдельным видам кредитных продуктов, при этом предпочтение отдается клиентам, являющимся сотрудниками обслуживаемых в Банке предприятий и организаций; при ипотечном кредитовании, предпочтение отдается выдаче кредитов на стандартных условиях с целью дальнейшего рефинансирования таких кредитов;
- установление лимитов на предоставление кредитов с применением банковских карт. При этом главный принцип, который должен соблюдаться при предоставлении кредитов с применением банковских карт – это привлечение большого числа клиентов с небольшими кредитными лимитами, что позволит свести риск Банка по невозврату кредитов до минимума;
- осуществление ВСП мониторинга кредитных портфелей (сформированных при участии ВСП), как в целом, так и в разрезе каждого кредита, предоставленного конкретному заемщику (группе связанных заемщиков). Кроме того, анализ собственной клиентской базы, изучение предприятий приоритетных отраслей экономики, относящихся к сегментам её реального сектора, учитывая свои региональные особенности;
- обеспечение контроля со стороны соответствующих структурных подразделений Банка за выполнением качественных и количественных параметров настоящей Кредитной политики, в рамках внутренних документов и системы внутреннего контроля;
- обеспечение защиты интересов Банка посредством повышения качества: заключений соответствующих подразделений Банка, формирования кредитного досье заемщика, оценки и анализа технико-экономических обоснований кредитуемых сделок и проектов;
- мотивированное стимулирование труда сотрудников Банка с целью выполнения основных задач Кредитной политики;
- дальнейшее совершенствование методологии процесса кредитования в Банке.

Приоритеты кредитования

Ключевым аспектом при выборе региональных предпочтений Банка является степень банковской конкуренции, концентрации банковского капитала и соответственно развитие банковской инфраструктуры в конкретном регионе. При определении приоритетных регионов учитывается общий уровень развития инфраструктуры, отраслевая дифференциация, доля прибыльных предприятий в общем количестве зарегистрированных на территории региона, а также возможность через кредитование осуществить привлечение на обслуживание в Банк организаций и индивидуальных предпринимателей с устойчивым финансовым положением.

Отраслевые и региональные особенности кредитования юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном действующим законодательством порядке частной практикой.

Для выполнения основных целей и задач настоящей Кредитной политики, приоритетным для Банка является вложение денежных средств в приоритетные отрасли экономики Республики Крым и г. Севастополя. При рассмотрении вопросов кредитования предприятий, относящихся к таким отраслям экономики, учитываются различные факторы, такие как конкурентоспособность клиентов, финансовая устойчивость.

Приоритетными направлениями кредитования Банка являются клиенты малого и среднего бизнеса, осуществляющие коммерческую деятельность. Финансовая поддержка малого и среднего бизнеса является стратегической задачей Банка. Для реализации данной задачи Банком планируется:

-дальнейшее увеличение объемов кредитования с целью финансирования организаций реального сектора экономики Республики Крым и г. Севастополя, осуществляющих реализацию инвестиционных, социально-значимых строительных проектов, организаций туристической отрасли, предприятий строительного сектора, агропромышленного комплекса Республики Крым и г. Севастополя;

-расширение и совершенствование кредитной линейки банковских продуктов для субъектов малого и среднего бизнеса;

-дальнейшее совершенствование кредитного процесса Банка на этапе выдачи и сопровождения кредитов, в том числе за счет внедрения процессного подхода, индустриализации процессов и автоматизации технологии работы фронтальных подразделений;

-реализация государственных программ поддержки предприятий малого и среднего бизнеса совместно с другими кредитными организациями, в том числе за счет расширения поддержки модернизации экономики, поддержки развития и внедрения новых технологий и инноваций;

-финансирование программ поддержки малого предпринимательства при участии специализированных фондов;

-финансирование строительства жилья эконом-класса и малоэтажного строительства в рамках реализации государственных программ.

Приоритеты кредитования физических лиц.

В целях диверсификации кредитного портфеля приоритетными направлениями кредитования Банком физических лиц являются:

-потребительское кредитование;

-ипотечное кредитование на покупку жилья;

-предоставление кредитных продуктов физическим лицам – сотрудникам существующих клиентов Банка;

-предоставление кредитных продуктов физическим лицам – сотрудникам Банка.

Приоритеты межбанковского кредитования.

Размещение денежных средств в виде межбанковских кредитов не является определяющей политикой Банка. Необходимость проведения операций по размещению межбанковских кредитов возникает в условиях избыточности ликвидности Банка.

Развитие сотрудничества Банка с другими кредитными организациями на рынке межбанковских кредитов осуществляется путем заключения с ними генеральных соглашений.

Политика Банка в области межбанковского кредитования основывается как на работе с крупными, финансово устойчивыми банками, так и на работе со средними и небольшими банками, имеющими хорошую деловую репутацию.

Основные принципы формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности

Документом, определяющим порядок формирования резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности является Регламент формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности АО «Севастопольский Морской банк» (Протокол Правления №927 от 29.06.2015 года).

Классификация (реклассификация) ссуд и формирование (уточнение размера) резерва осуществляются на основании следующих принципов:

- соответствие фактических действий по классификации ссуд и формированию резерва требованиям настоящего Регламента и внутренних документов Банка;

- комплексный и объективный анализ всей информации, относящейся к сфере классификации ссуд и формирования резервов;

- своевременность классификации (реклассификации) ссуды и (или) формирования (уточнения размера) резерва и достоверность отражения изменений размера резерва в учете и отчетности;

- повышенное внимание, уделяемое оценке ссуд и определению размера резервов в случаях, если:

-ссуды предоставлены связанным с Банком лицам и их величина составляет 1 (один) процент и более от величины собственных средств (капитала) Банка (связанными с Банком лицами признаются лица, указанные в Инструкции 183-И);

-величина ссуды составляет 5 (пять) процентов и более от величины собственных средств (капитала) Банка;

-величина обязательств заемщика по ссуде или совокупная величина обязательств по ссудам, предоставленным заемщику (группе связанных заемщиков, определенных в качестве Инструкцией 183-И) Банка, превышает 50 процентов чистых активов (собственных средств (капитала) заемщика (группы связанных заемщиков));

-ссуды возникли в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией, предоставлением отступного, включая случаи, когда предметом отступного являются права (требования) заемщика к должнику - третьему лицу, уступаемые им Банку;

-ссуда предоставлена на срок более полугода с выплатами по основному долгу и (или) по процентам не ранее, чем через шесть месяцев после выдачи ссуды;

-на момент предоставления ссуды и(или) по состоянию на последнюю отчетную дату (для заемщика - юридического лица, не являющегося кредитной организацией, - на последнюю квартальную (годовую) дату, для заемщика - кредитной организации - на последнюю месячную дату) деятельность заемщика убыточна;

-величина просроченной дебиторской задолженности заемщика существенна (превышает 30% общего объема дебиторской задолженности заемщика) по состоянию на последнюю отчетную дату (для заемщика - юридического лица, не являющегося кредитной организацией, - на последнюю квартальную (годовую) дату, для заемщика - кредитной организации - на последнюю месячную дату) и (или) у заемщика имеется просроченная кредиторская задолженность;

-ссуда предоставлена заемщику и (или) использована заемщиком на приобретение собственных векселей Банка;

-с даты государственной регистрации заемщика - юридического лица прошло менее года, за исключением случаев его реорганизации.

Резерв формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд.

При формировании резерва Банк определяет, размер расчетного резерва. Формирование портфелей однородных ссуд, определение размера резерва по портфелям однородных ссуд осуществляются в соответствии с порядком, установленным главой 6 настоящего Регламента. При наличии обеспечения по ссуде, предусмотренного главой 7 настоящего Регламента, размер формируемого резерва определяется в порядке, установленном указанной главой. При отсутствии обеспечения по ссуде, предусмотренного главой 7 настоящего Регламента, резерв формируется в размере расчетного резерва.

В целях определения размера расчетного резерва в связи с действием факторов кредитного риска ссуды классифицируются на основании профессионального суждения (за исключением ссуд, сгруппированных в портфель однородных ссуд) в одну из пяти категорий качества:

I (высшая) категория качества (стандартные ссуды) – отсутствие кредитного риска (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде равна нулю);

II категория качества (нестандартные ссуды) – умеренный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от одного до 20 процентов);

III категория качества (сомнительные ссуды) – значительный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от

21 до 50 процентов);

IV категория качества (проблемные ссуды) – высокий кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 51 процента до 100 процентов);

V (низшая) категория качества (безнадежные ссуды) – отсутствует вероятность возврата ссуды в силу неспособности или отказа заемщика выполнять обязательства по ссуде, что обуславливает полное (в размере 100 процентов) обесценение ссуды.

Банк формирует резервы по портфелям однородных ссуд в соответствии с применяемой методикой оценки риска по соответствующим портфелям однородных ссуд. Банк распределяет сформированные портфели однородных ссуд по следующим категориям качества:

I категория качества – портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва 0 процентов (потери по портфелю однородных ссуд отсутствуют);

II категория качества – портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва не более 3 процентов совокупной балансовой стоимости ссуд, объединенных в портфель;

III категория качества – портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва свыше 3 и до 20 процентов совокупной балансовой стоимости ссуд, объединенных в портфель;

IV категория качества – портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва свыше 20 и до 50 процентов совокупной балансовой стоимости ссуд, объединенных в портфель;

V категория качества – портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва свыше 50 процентов совокупной балансовой стоимости ссуд, объединенных в портфель.

Резерв формируется в отношении требований Банка к заемщику по ссуде, отражаемых на соответствующих балансовых счетах (далее - основной долг). В сумму основного долга не включаются остатки на счетах по учету начисленных расходов и прочих доходов по финансовому активу, начисленных процентов по ссуде, затрат по сделке (далее - проценты по ссуде), корректировок и переоценки, увеличивающих или уменьшающих стоимость финансового актива, формирующих в соответствии с нормативными актами Банка России о порядке бухгалтерского учета в кредитных организациях балансовую стоимость финансового актива.

Резерв формируется в рублях Российской Федерации (далее именуются «рубли») независимо от валюты ссуды.

Определение размера расчетного резерва и размера требуемого к созданию резерва одновременно с оценкой кредитных рисков по ссудам производится на постоянной основе в соответствии с действующим Регламентом и утвержденными Методиками Банка.

Определение размера требуемого к созданию резерва и формирование (регулирование) резервов осуществляется:

- на момент получения информации о появлении (изменении) кредитного риска и (или) качества обеспечения ссуды.

- не реже одного раза в месяц по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным, в связи с изменением уровня кредитного риска (изменение финансового положения заемщика, изменение качества обслуживания ссуды, а также при наличии иных сведений о рисках заемщика), изменением суммы основного долга и изменением состава портфеля однородных ссуд, в том числе в связи с изменением официального курса иностранной валюты, в которой номинирована ссуда, по отношению к рублю, установленного Банком России, изменением качества обеспечения ссуды. Если окончание отчетного периода приходится на выходной или нерабочий праздничный день, уточнение размера ранее сформированного резерва по номинированной в иностранной валюте ссуде следует осуществлять по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на дату составления последнего ежедневного

баланса в отчетном месяце (включая выходной или нерабочий праздничный день, если за этот день также составлялся ежедневный баланс кредитной организации).

-на внутримесячную дату (внутримесячные даты) в случаях, когда Банк России и (или) территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью Банка, требуют представления сведений о расчете обязательных нормативов и их значениях на внутримесячную дату (внутримесячные даты);

-на внутримесячную дату в день формирования профессионального суждения по кредитам, предоставленным физическим лицам, юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями.

Принципы формирования резервов на возможные потери

Документом, определяющим порядок формирования резервов на возможные потери является Регламент формирования резервов на возможные потери (Протокол Правления №1294 от 15.01.2018 года). В указанном Регламенте отражена политика (правила, процедуры, методики) оценки риска потерь, позволяющая классифицировать элементы расчетной базы резерва по категориям качества, в том числе содержащая более детальные процедуры оценки качества активов, условных обязательств кредитного характера, а также портфеля однородных требований (условных обязательств кредитного характера) и процедуры формирования (регулирования) резерва, а также иные положения в соответствии с пунктом 2.3 Положения 590-П. Требования настоящего Регламента не распространяются, в частности, на:

–ссуды, ссудную и приравненную к ней задолженность, определенную в соответствии с требованиями Положения 590-П;

–требования по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки);

–операции с Банком России;

–операции в соответствующей валюте с центральными банками стран, имеющих страновые оценки по классификации Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку» (далее - страновые оценки), «0», «1» или стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Европейского союза, перешедших на единую денежную единицу Европейского союза, с организациями, которым в соответствии с законодательством соответствующих стран предоставлено право осуществлять операции от имени государства;

–денежные обязательства по обратной (срочной) части сделок по отчуждению финансовых активов с одновременным принятием обязательств по их обратному приобретению;

–вложения кредитных организаций в акции (доли в уставном капитале), уменьшающие величину собственных средств (капитала) кредитных организаций в соответствии с требованиями Положения Банка России 646-П;

–вложения в ценные бумаги, приобретенные по договорам с обратной продажей;

–вложения в ценные бумаги, приобретенные по договорам займа;

–активы, отражаемые в бухгалтерском учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с Положением 579-П;

–договоры, на которые распространяется действие Положения Банка России «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» от 4.07.2011 г. № 372-П;

–операции кредитных организаций, осуществляющих функции центрального контрагента, соответствующих условиям кода 8846 Приложения 1 к Инструкции 180-И, связанные с осуществлением клиринговой деятельности и исполнением функций центрального контрагента.

Резерв на возможные потери (далее – резерв) формируется по:

- балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь;
- условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах;
- требованиям по получению процентных доходов по кредитным требованиям;
- прочим потерям и обязательствам некредитного характера.

При формировании резерва Банк исходит из принципа приоритета экономического содержания операций (сделок) над их юридической формой.

Под возможными потерями Банка применительно к формированию резерва понимается риск понесения убытков по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств:

- неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом кредитной организации по совершенным ею операциям (заключенным ею сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя кредитной организацией обязательством;
- обесценение (снижение стоимости) активов кредитной организации;
- увеличение объема обязательств и (или) расходов кредитной организации по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

В целях определения размера резерва элементы расчетной базы резерва, за исключением требований (условных обязательств кредитного характера) со сходными характеристиками кредитного риска, сгруппированных в соответствии с главой 6 настоящего Регламента в портфель однородных требований (условных обязательств кредитного характера), классифицируются на основании профессионального суждения в одну из пяти категорий качества.

Категории качества элементов расчетной базы резервов:

- I категория качества - анализ деятельности контрагента и (или) функционирования рынка (рынков) не выявил реальной и потенциальной угрозы потерь и есть основания полагать, что контрагент полностью и своевременно исполнит свои обязательства;
- II категория качества - анализ деятельности контрагента и (или) функционирования рынка (рынков) позволяет констатировать наличие несущественной угрозы частичных потерь (например, Банку стало известно о наличии в деятельности контрагента недостатков в управлении, системе внутреннего контроля или других отрицательных аспектов и (или) прогнозируется неблагоприятное развитие ситуации на рынках, на которых работает контрагент);
- III категория качества - анализ деятельности контрагента и (или) функционирования рынка (рынков) позволяет констатировать наличие существенной угрозы частичных потерь (например, констатировано кризисное состояние рынков или ухудшение финансового положения контрагента);
- IV категория качества - анализ деятельности контрагента и (или) функционирования рынка (рынков) выявил наличие серьезной угрозы частичных потерь (например, имеются затруднения в исполнении контрагентом своих обязательств) либо наличие серьезной угрозы полных потерь;
- V категория качества – имеются доказательства, что стоимость отдельного элемента расчетной базы резерва будет полностью потеряна в связи с неисполнением контрагентом договорных обязательств.

В целях определения размера резерва требования (условные обязательства кредитного характера), сгруппированные в портфель однородных требований (условных обязательств кредитного характера) классифицируются на основании профессионального суждения в одну из пяти категорий качества:

- I категория качества - портфели однородных требований (условных обязательств кредитного характера) с размером сформированного резерва 0 процентов (потери по портфелю отсутствуют);
- II категория качества - портфели однородных требований (условных обязательств кредитного характера) с размером сформированного резерва не более

3 процентов совокупной балансовой стоимости требований (условных обязательств кредитного характера), объединенных в портфель;

- III категория качества - однородных требований (условных обязательств кредитного характера) с размером сформированного резерва свыше 3 и до 20 процентов совокупной балансовой стоимости требований (условных обязательств кредитного характера), объединенных в портфель;

- IV категория качества - портфели однородных требований (условных обязательств кредитного характера) с размером сформированного резерва свыше 20 и до 50 процентов совокупной балансовой стоимости требований (условных обязательств кредитного характера), объединенных в портфель;

- V категория качества - портфели однородных требований (условных обязательств кредитного характера) с размером сформированного резерва свыше 50 процентов совокупной балансовой стоимости требований (условных обязательств кредитного характера), объединенных в портфель.

Элементы расчетной базы резерва, относящиеся к контрагенту, у которого перед Банком имеется задолженность по ссуде, ссудная и приравненная к ней задолженность, классифицируются в категорию качества, соответствующую категории качества, к которой отнесена задолженность по ссуде, ссудная и приравненная к ней задолженность, определенной в соответствии с требованиями Регламента формирования резервов (за исключением случаев, когда элементы расчетной базы в соответствии с требованиями настоящего Регламента классифицируются в категорию качества более низкую, чем категория качества ссуды, ссудной и приравненной к ней задолженности, определенная в соответствии с требованиями Регламента формирования резервов).

В состав расчетной базы резерва могут быть включены иные элементы, в отношении которых у Банка имеются основания для вынесения суждения о возможности возникновения потерь, связанных, прежде всего, с неисполнением контрагентом договорных обязательств.

Базой для расчета резерва на возможные потери являются стоимости активов, отражаемые на соответствующих балансовых счетах, стоимости условных обязательств кредитного характера, отражаемые на внебалансовых счетах, расчетные величины, определенные действующим Регламентом. В расчетную базу резерва не включаются остатки на счетах по учету начисленных расходов и прочих доходов по финансовому активу, затрат по сделке, корректировок и переоценки, увеличивающих или уменьшающих стоимость финансового инструмента, формирующих в соответствии с нормативными актами Банка России о порядке бухгалтерского учета в кредитных организациях балансовую стоимость финансового инструмента.

При классификации элементов расчетной базы Банк оценивает финансовое положение контрагента с целью выявления вероятности неисполнения либо ненадлежащего исполнения им договорных обязательств.

Оценка финансового положения контрагента производится Банком исходя из оценки влияния факторов риска, выявленных в результате анализа финансовой отчетности контрагента и других данных о состоянии и финансовых результатах деятельности контрагента, в соответствии с Методиками Банка.

Источниками получения информации о рисках контрагента являются правоустанавливающие документы заемщика, его бухгалтерская, налоговая, статистическая и иная отчетность, дополнительно предоставляемые заемщиком сведения, средства массовой информации и другие источники, определяемые Банком.

Банк обеспечивает получение информации, необходимой и достаточной для формирования профессионального суждения о размере расчетного резерва.

На всех этапах оценки финансового положения заемщика Банк учитывает вероятность наличия неполной и (или) неактуальной и (или) недостоверной информации о заемщике (о его финансовом положении, состоянии его производственной и финансово-хозяйственной деятельности, цели, на которую ссуда предоставлена заемщику и использована им, о планируемых источниках исполнения заемщиком обязательств по

ссуде) и об обеспечении по ссуде, а также вероятность наличия отчетности и (или) сведений, недостоверных и (или) отличных от отчетности, и (или) сведений, предоставленных заемщиком в органы государственной власти, Банку России и (или) опубликованных заемщиком и (или) находящихся в бюро кредитных историй. Полнота, актуальность и достоверность информации определяется в соответствии с п. 4.1.2 Регламента формирования резервов.

При отсутствии информации (финансовой и иной) о контрагенте, или информации о стоимости активов, находящихся под управлением управляющих компаний, являющихся элементами расчетной базы резерва, резерв формируется с учетом следующих требований:

- при отсутствии информации более одного квартала – задолженность классифицируется не выше, чем во II категорию качества с формированием резерва в размере не менее 20 %.

- при отсутствии информации более двух кварталов – задолженность классифицируется не выше, чем в III категорию качества с формированием резерва в размере не менее 50 %.

В V категорию качества с формированием резерва в размере 100 % классифицируются следующие элементы расчетной базы резерва:

- элементы расчетной базы, относящиеся к контрагенту, у которого прекращено действие лицензии, аннулирована или отозвана лицензия на осуществление его основной деятельности;

- элементы расчетной базы резерва, отраженные в бухгалтерском учете и отчетности при отсутствии первичных учетных документов, в том числе подтверждающих осуществление сделки с контрагентом, либо отраженные на основе первичных учетных документов, которыми оформлены не имевшие места факты сделок и сделки, по которым фактическое наличие (существование) актива (предмета сделки) не подтверждено;

- средства на счетах, открытых в банках-нерезидентах, в случаях отсутствия документов, подтверждающих наличие денежных средств на счетах в банках-нерезидентах и (или) отсутствие обременения по ним, представленных банком-нерезидентом;

- ценные бумаги в случаях: отсутствия документального подтверждения или наличия документального опровержения сведений о том, что ценные бумаги находятся на хранении, либо права кредитной организации на ценные бумаги учитываются держателем реестра, депозитарием или иностранной организацией, которая в соответствии с ее личным законом вправе осуществлять учет и переход прав на ценные бумаги; отсутствия документального подтверждения или наличия документального опровержения держателем реестра, депозитарием или иностранной организацией, которая в соответствии с ее личным законом вправе осуществлять учет и переход прав на ценные бумаги, сведений о том, что кредитная организация является собственником ценных бумаг; отсутствия документального подтверждения или наличия документального опровержения эмитентом своих обязательств по ценной бумаге;

- долговые обязательства, не исполненные в срок, превышающий 30 календарных дней;

- просроченная задолженность длительностью свыше 30 календарных дней;

- просроченная дебиторская задолженность (за исключением задолженности по договорам о приобретении имущественных прав (требований) длительностью свыше 30 календарных дней.

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

(тыс. руб.)		
Показатели	01.01.2019	01.01.2018
Наличные денежные средства	987 296	623 478
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ, в т.ч.:	68 292	614 822
- Обязательные резервы	39 040	35 989
Средства в кредитных организациях, в т.ч.:	28 716	403 356
- Российской Федерации	28 716	403 356
- других стран	0	0
Резервы на возможные потери	303	137
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 084 001	1 641 519

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в кредитных организациях в течение 2018 года:

(тыс. руб.)			
	Кредитные организации РФ	Кредитные организации-нерезиденты	Итого
Резерв под обесценение средств в кредитных организациях на 01 января 2019 года	303	0	303
Отчисления в резерв под обесценение средств в кредитных организациях в течение года	2 471	0	2 471
Восстановление резерва под обесценение средств в кредитных организациях в течение года	2 305	0	2 305
Резерв под обесценение средств в кредитных организациях на 01 января 2018 года	137	0	137

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

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

По состоянию на 01 января 2019 года и на 01 января 2018 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в балансе Банка отсутствуют.

4.3. 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.

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

Чистая ссудная задолженность (по данным формы 0409115)

(тыс. руб.)

Показатели	01.01.2019	01.01.2018
Кредиты, предоставленные кредитным организациям, в т.ч.	1 720 506	1 001 663
МБК и депозиты, предоставленные кредитным организациям, кроме Центрального Банка РФ	5 506	1 663
МБК и депозиты, предоставленные Центральному Банку РФ	1 715 000	1 000 000
Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в т.ч.	1 757 817	1 951 403
Предоставленные кредиты (займы), кроме МСБ	669 531	751 747
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства	1 088 286	1 199 656
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в т.ч.	176 477	179 308
Жилищные (в т.ч. ипотечные) ссуды	0	0
Автокредиты	3 338	320
Иные потребительские ссуды	173 139	178 988
Всего ссудная задолженность	3 654 800	3 132 374
Резерв под обесценение ссудной задолженности	347 293	312 238
Итого чистая ссудная задолженность	3 307 507	2 820 136

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение ссудной задолженности в течение 2018 года (учетом СПОД)

(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 2019 года	2 006	326 798	18 488	347 293
Отчисления в резерв под обесценение ссудной задолженности в течение года	1 508	313 401	18 871	333 780
Ссудная задолженность, списанная как безнадежная за счет резервов под обесценение	0	0	889	889
Восстановление резерва под обесценение ссудной задолженности в течение года	1 165	291 623	6 251	299 038
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2018 года	1 663	305 019	6 757	313 440

Ниже представлен анализ ссудной задолженности по целям кредитования по состоянию на 01 января 2019 года и на 01 января 2018 года соответственно (по данным формы 0409115):

(тыс. руб.)

Показатели	01.01.2019	01.01.2018
Цели кредитования юридических лиц:	1 757 817	1 951 403
финансирование текущей деятельности	1 734 045	1 509 042
приобретение недвижимости	0	0
приобретение оборудования	23 772	19 279
прочие цели	0	423 082

Цели кредитования физических лиц:	176 477	179 308
потребительские цели	173 139	178 988
жилищные (в т.ч. ипотека)	0	0
автокредитование	3338	320
прочие цели	0	0
Всего ссудная задолженность	1 930 956	2 130 711
Резерв под обесценение ссудной задолженности	345 287	312 238
Итого чистая ссудная задолженность	1 585 669	1 818 473

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	01.01.2019		01.01.2018	
	Сумма	Уд. вес, %	Сумма	Уд. вес, %
Кредиты, предоставленные кредитным организациям, в т.ч.	1 720 506	47,07	1 001 663	31,98
Кредитным организациям	5 506	0,15	1 663	0,05
Банку России	1 715 000	46,92	1 000 000	31,93
Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в т.ч.	1 757 817	48,10	1 951 403	62,30
Оптовая и розничная торговля	268 170	7,34	347 871	11,11
Горнодобывающая промышленность	0	0	0	0
Транспорт и связь	25 000	0,68	150 916	4,82
Строительство	149 420	4,09	119 215	3,80
Производство	103 548	2,83	100 000	3,19
Сельское хозяйство	161 722	4,42	197 176	6,29
Операции с недвижимым имуществом	240 478	6,58	344 102	10,99
Прочие	809 479	22,15	692 123	22,10
Кредиты, предоставленные физическим лицам	173 139	4,74	179 308	5,72
Всего ссудная задолженность	3 654 800	100	3 132 374	100
Резервы на возможные потери	345 287		312 238	
Итого чистая ссудная задолженность	3 307 507		2 820 136	

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по географическому признаку на 01 января 2019 года и на 01 января 2018 года:

(тыс. руб.)

Показатели	01.01.2019	01.01.2018
Россия	3 228 140	2 717 739
ОЭСР	0	0
СНГ и другие страны	426 660	414 635
Итого ссудная задолженность	3 654 800	3 132 374
Резерв под обесценение ссудной задолженности	345 287	312 238
Итого чистая ссудная задолженность	3 307 507	2 820 136

Ниже представлена структура ссудной задолженности Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01 января 2019 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.	1 720 506	0	0	0	0	1 720 506
МБК и депозиты	1 720 506	0	0	0	0	1 720 506
Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в т.ч.	618 824	240 303	480 855	417 835	0	1 757 817
Предоставленные кредиты (займы), кроме МСБ	0	100 000	235 736	333 795	0	669 531
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства	618 824	140303	245 119	84 040	0	1 088 286
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в т.ч.:	4 920	924	13 539	157 094	0	176 477

	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
Жилищные (в т.ч. ипотечные) ссуды	0	0	0	0	0	0
Автокредиты	0	0	0	3 338	0	3338
Иные потребительские ссуды	4 920	924	13 539	153 756	0	173 139
Итого ссудная задолженность	2 344 250	240 837	453 789	615 924	0	3 654 800
Резерв под обесценение ссудной задолженности	34 983	112 512	36 073	163 725	0	347 293
Итого чистая ссудная задолженность	2 309 267	128 325	417 716	452 199	0	3 307 507

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

Качество активов Банка по состоянию на 01 января 2019 года представлено в следующей таблице (по данным формы 0409115):

(тыс. руб)

	Категории качества					Всего
	I	II	III	IV	V	
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	3500	0	0	0	2006	5506
Резерв на возможные потери	0	0	0	0	2006	2006
Итого чистая ссудная задолженность, предоставленная кредитным организациям	3500	0	0	0	0	3500
Кредиты, выданные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	62 520	706 020	35 148	54 423	899 706	1 757 817
Резерв на возможные потери	0	15 771	2 164	18 347	290 516	326 798
Итого чистая ссудная задолженность, выданная юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	62 520	690 249	32 984	36 076	609 190	1 431 019
Кредиты, выданные физическим лицам	44 883	9 893	26 330	50 804	44 567	176 477

	Категории качества					Всего
	I	II	III	IV	V	
Резерв на возможные потери	0	34	1 212	0	17 243	18 489
Итого чистая ссудная задолженность, выданная физическим лицам	44 883	9 859	25 118	50 804	27 324	157 988
ИТОГО	110 903	700 108	58 102	86 880	636 514	1 592 507

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

	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

Объем просроченной задолженности по состоянию на 01 января 2019 года составил 863 568 тыс. руб. или 44,52% от общего объема ссуд без учета средств размещенных в депозиты Банка России (на 01 января 2018 года: 594 714 тыс. руб. или 32,70%). 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 непросроченной задолженности по состоянию на 01 января 2019 года составил 190 444 тыс. руб. или 9,84% от общего объема ссуд (без учета средств размещенных в депозиты Банка России).

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.

4.5. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Инвестиции в дочерние и зависимые организации.

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.).

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.

По состоянию на 01.01.2019 года на балансе АО «Севастопольский Морской банк» учтены акции АО «Санаторий «Утёс» (страна регистрации – Российская Федерация) в сумме 20 199 тыс. рублей, участие Банка составляет 26,889 %. Сформирован резерв на возможные потери в сумме 202 тыс. руб. АО «Санаторий «Утёс» является дочерним по отношению к Банку.

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 01.01.2019 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» (страна регистрации – Российская Федерация), участие Банка составляет 6,9% УК;

- 92 тыс. руб. - доля в УК ТБ «Крымская Межбанковская Валютная Биржа» (страна регистрации – Российская Федерация), участие банка составляет 9,1% УК.

- 3 тыс.руб. - доля в УК ООО «ЮНТЦ» (страна регистрации – Российская Федерация), участие банка составляет 10%.

- 76 тыс. руб. – доля в УК ООО «Ангарант» (страна регистрации – Российская Федерация), 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.

АО «Севастопольский Морской банк» в отчетном периоде не осуществлял вложения в структурированные организации.

АО «Севастопольский Морской банк» не является инвестиционной организацией и не имеет соглашений о совместном предпринимательстве.

В отчетном периоде АО «Севастопольский Морской банк» не осуществлял объединения бизнесов.

4.6. 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.

У Банка на отчетную дату отсутствуют финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету.

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

Основные средства в отчетном году принимались к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с Учетной политикой Банка. Начисление амортизации производилось ежемесячно линейным методом, исходя из первоначальной стоимости объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования объектов в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Состав имущества представлен в таблице ниже:

	01.01.2019	01.01.2018
Основные средства	433 011	383 809
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	97 956	98 637
Нематериальные активы	14 736	13 451
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	3 325	5 085
Финансовая аренда	0	0
Запасы	2 704	2 301
Долгосрочные активы предназначенные для продажи	38 129	36 543
Итого	589 861	539 838

(тыс. руб.)

Основные средства составили 433 011 тыс. руб. (73,41 %) на 01.01.2019 и 383 809 тыс. руб. (71,10%) на 01.01.2018, нематериальные активы составили 14 736 тыс. руб. (2,50 %) на 01.01.2019 и 13 451 тыс. руб. (2,49%) на 01.01.2018. Запасы составили незначительную сумму в размере 2 704 тыс. руб. (0,46%) на 01.01.2019 и 2 301 тыс. руб. (0,43%) на 01.01.2018. Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов составили 3 325 тыс. руб. (0,56 %) на 01.01.2019 и 5 085 тыс. руб. (0,94%) на 01.01.2018

Ниже представлена информация о движении по статье основные средства:

Основные средства	Стоимость ОС на 01.01.2018	Приобретено в отчетном периоде	Выбытие в отчетном периоде	Реклассификация	Переоценка	Стоимость ОС на 01.01.2019
Здания и сооружения	276 049	46 651	0		0	322 683
Земля	0	0	0	-	-	0
Транспорт	13 215	0	0	-	-5 390	7 825
Компьютеры	3 492	2 899	550	-	-	5 831
Офисное оборудование	50 596	1 502	3742	-	-	48 353
Прочее	40 457	8 686	380	-	-	48 319
Итого ОС	383 809	59 738	4 675	-	-5 390	433 011
Накопленная амортизация	66 810	3 216	4 604	-	-8103	73 525

(тыс. руб.)

Остаточная стоимость	316 999	48 419	71	-	13 493	359 486
----------------------	---------	--------	----	---	--------	---------

Сумма амортизации, начисленная за отчетный период составила 6 715 тыс. рублей.

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 др.

По состоянию на 01.01.2019. Банк имеет следующие договорные обязательства:

- договор на установку и внедрение программного комплекса №913 от 06.11.18 г. ООО «Софлист» на сумму 350 тыс. рублей.

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

По состоянию на 01.01.2019 г. была произведена переоценка основных средств. Результаты переоценки однородных групп основных средств были отражены в учете только по группе транспортные средства, т.к. по остальным группам отклонение от балансовой стоимости составляет менее 10%, что согласно Учетной политике не является существенным.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитывается Банком по справедливой стоимости.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости, по состоянию на 01.01.2019г. по результатам экспертной оценки была учтена на 680 тыс.руб.

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

(тыс.руб.)

Наименование недвижимости	Стоимость на 01.01.2018	Приобретено в отчетном периоде	Выбытие в отчетном периоде	Переоценка	Стоимость на 01.01.2019
Нежилая недвижимость по адресу: г.Симферополь, ул.Крупская,д.3	11 142	-	-	-119	11 023
Нежилая недвижимость по адресу: г.Севастополь, ул.Дзержинского ,д.63	38 765	-	-	-877	37 888
Нежилая недвижимость по адресу: г.Севастополь, ул.Шевченко,д.13	48 730	-	-	315	49 045
Итого недвижимость	98 637	-	-	-681	97 956

Для оценки объектов основных средств (здания), а так же недвижимости временно не используемой в основной деятельности, привлекался независимый оценщик.

Фамилия, имя, отчество	Немялковский Александр Александрович
Сведения о членстве оценщика в саморегулируемой организации оценщиков	ООО «Российское общество оценщиков»
Юридическое лицо, с которым у оценщика заключен трудовой договор	ИП Немялковский Александр Александрович
Адрес (местонахождение)	299041, г. Севастополь, пр. Ген.Острякова, д.141А, кв.51
ОГРН, дата присвоения	ОГРНИП 314920425200107 от 09.09.2014г.

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.

На отчетные даты у Банка отсутствуют ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, а также не осуществлялась передача основных средств в залог в качестве обеспечения обязательств.

Нематериальные активы принимаются Банком к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с Учетной политикой Банка. Начисление амортизации производится ежемесячно линейным методом, исходя из первоначальной стоимости и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования объектов НМА в соответствии с правами пользования НМА и Учетной политикой Банка.

Сроки полезного использования и нормы амортизации по НМА с неопределенным сроком в соответствии с Учетной политикой устанавливаются исходя из ожидаемого срока использования НМА, в течение которого Банк предполагает получать экономические выгоды.

Ниже представлена информация о движении по статье нематериальные активы:

(тыс.руб.)					
Нематериальный актив	Стоимость НМА на 01.01.2018	Рекласс	Приобретено в отчетном периоде	Выбытие в отчетном периоде	Стоимость НМА на 01.01.2019
Товарный знак	4	-	-	-	4
Программное обеспечение	13 451	-	1 285	-	14 736
Деловая репутация	-	-	-	-	-
Интернет сайт	-	-	-	-	-
Итого НМА	13 455	-	1 285	-	14 740
Накопленная амортизация	6 613	-	3 982	-	10 595
Остаточная стоимость	6 842	-	-	-	4 145

Сумма амортизации по НМА, начисленная за отчетный период составила 3 982 тыс. руб. и отражена по статье Операционные расходы Отчета о финансовых результатах.

Учитываемые на балансе нематериальные активы состоят из неисключительных прав на объекты интеллектуальной деятельности со сроком полезного использования более 12 месяцев в сумме 14 736 тыс. рублей.

Все нематериальные активы, отраженные в балансе Банка, являются приобретенными.

Нематериальных активов предназначенных на продажу или выбытие Банк не имеет.

Переоценку нематериальных активов Банк не производит, убытков от обесценения нематериальных активов в отчетном периоде не было, прочих изменений балансовой стоимости нематериальных активов в отчетном периоде не было.

Банк не имеет нематериальных активов, переданных или принятых в обеспечение обязательств.

Банк не имеет признанных договорных обязательств по приобретению нематериальных активов.

Ниже представлена информация о движении по статье запасы:

(тыс.руб.)		
Запасы	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Запасные части	-	-
Материалы	469	428
Инвентарь и принадлежности	2 235	1 873
Издания	-	-
Итого	2 704	2 301

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

(тыс.руб.)		
Наименование актива	01.01.2019	01.01.2018
Жилая недвижимость по адресу: с.Поповка, ул.Морская, д.17	1 920	1 920
Нежилая недвижимость (РК ,Сакский р-н, с. Лиманное, ул. Лимановская д.94)	8 021	-
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
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	11 414
Оборудование, расположенное по адресу: Республика Крым Сакский район, с. Гаршино , ул.Степная, д.1-а.	1 129	1 129
Линия по убою птицы	57	-
Устройство для определения супоросности MULTISCAN 1609899	71	-
Итого	38129	36 543
Резерв	9972	6 363
Итого	28 157	30 180

АО «Севастопольский Морской банк» в течение отчетного периода осуществлял операции с долгосрочными активами, предназначенными для продажи. В 2018г. по договору купли - продажи был реализован объект:

- Жилая недвижимость по адресу: г.Севастополь, ул.Крестовского, 25/1. По результатам сделки банк получил прибыль в размере 1 202 тыс. руб.

- Жилая недвижимость по адресу: г.Севастополь, пл.Пирогова, д.8, кв.4. По результатам сделки банк получил прибыль в размере 1 322 тыс. руб.

Так же за период 2018 г были приняты на баланс недвижимость и оборудование:

- Нежилая недвижимость по адресу: РК,Сакский район, с. Лиманное, ул. Лимановская д.94;

- Линия по убою птицы (оборудование);

- Устройство для определения супоросности MULTISCAN 1609899 (оборудование).

4.8. 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	01.01.2019	01.01.2018
Финансовые активы		
Незавершенные расчеты по банковским операциям	16 005	10 316
Начисленные комиссии	-	-
Требования по процентам	59 521	159 784
Прочие дебиторы	214 691	213 980
Итого финансовые активы	290 217	384 080
Нефинансовые активы		
Расчеты с дебиторами и кредиторами	66 411	55 956
НДС, уплаченный по материальным ценностям и услугам	842	964
Средства труда	-	-
Предметы труда	-	-
Авансовые платежи по налогам	134	114
Прочее	3 145	3 384
Итого нефинансовые активы	70 532	60 418
Резервы на возможные потери	49 180	91 346
Итого прочие активы	311 569	353 152

Информация по прочим активам в разрезе валют на 01.01.2019 года:

(тыс. руб.)

Валюта	Финансовые активы	Нефинансовые активы
Рубли	279 616	80 707
Доллары	1	-
Евро	2	-
Прочие валюты	423	-
Резервы на возможные потери	49 180	-
Итого прочие активы	230 862	80 707

Информация по прочим активам в разрезе валют на 01.01.2018 года:

(тыс. руб.)

Валюта	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

Ниже представлена структура прочих активов Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01.01.2019 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	290 217	-	-	-	-	290 217
Нефинансовые активы	70 532	-	-	-	-	70 532
Резервы на возможные потери	49 180	-	-	-	-	49 180
Итого прочие активы	311 569	-	-	-	-	311 569

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

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов в течение 2018 года:

(тыс. руб.)

	Финансовые активы	Нефинансовые активы	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на 01 января 2019 года	16 715	32 465	49 180
Отчисления в резерв под обесценение прочих активов в течение года	62 567	44 236	106 803
Прочие активы, списанные как безнадежные	479	-	479
Восстановление резервов под обесценение прочих активов в течение года	128 598	19 892	148 490
Резерв под обесценение прочих активов на 01 января 2018 года	83 225	8 121	46

4.9. 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 2019 года и на 01 января 2018 года отсутствуют.

4.10. Средства кредитных организаций

По состоянию на 01.01.2019 года остатки на счетах средств кредитных организаций, составляют 6 000 тыс. рублей. Остатки на счетах средств кредитных организаций на 01 января 2018 года отсутствуют.

4.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

(тыс. руб.)

	01.01.2019	01.01.2018
Государственные и муниципальные предприятия, в т. ч.	50 660	68 377
- Текущие /расчетные счета	50 660	68 377
- Срочные депозиты	0	0
Юридические лица и индивидуальные предприниматели, в т. ч.	2 171 759	2 530 800
- Текущие /расчетные счета	1 634 526	2 096 020
- Срочные депозиты	234 585	141 739
- Субординированные депозиты	302 648	293 041
Физические лица, в т. ч.	2 661 863	2 360 786
- Текущие /расчетные счета	683 291	460 833

- Срочные депозиты	1 978 572	1 899 953
- Субординированные депозиты	0	0
Прочие	4 964	3 467
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 889 246	4 963 430

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

(тыс. руб.)

	01.01.2019		01.01.2018	
	Сумма	Уд. вес, %	Сумма	Уд. вес, %
Государственные и муниципальные учреждения	50 660	1,04	68 377	1,38
Оптовая и розничная торговля	202 630	4,14	324 217	6,53
Транспорт и связь	64 583	1,32	124 902	2,52
Сельское хозяйство	35 776	0,73	39 713	0,80
Операции с недвижимым имуществом, аренда	259 826	5,32	346 959	6,99
Финансовая деятельность	111 400	2,28	465	0,00009
Строительство	182 961	3,74	162 663	3,28
Производство	415 649	8,50	139 548	2,81
Средства клиентов физических лиц	2 661 863	54,44	2 362 784	47,61
Прочие	903 898	18,49	1 393 802	28,08
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 889 246	100	4 963 430	100

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

АО «Севастопольский Морской банк» в отчетном периоде не привлекал государственные субсидии либо иные формы государственной помощи. В балансе Банка на отчетную дату отсутствуют невыполненные условия и обязанности, связанные с государственной помощью.

4.12. 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.

4.13. Прочие обязательства

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

(тыс. руб.)

	01.01.2019	01.01.2018
Финансовые обязательства		
Начисленные проценты	9 413	23 657
Обязательства по выплате купонов по окончании процентного (купонного) периода по обращающимся облигациям	-	-
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	-	-
Прочее	28 109	26 543
Итого финансовые обязательства	37 522	50 200
Нефинансовые обязательства	-	-
Обязательства перед персоналом	12 779	9 947
Начисленные налоги, кроме налога на прибыль	10 802	3 603
Кредиторская задолженность по внутрибанковским операциям	6 448	9 072
Прочее	8	13
Итого нефинансовые обязательства	30 037	22 635
Итого прочие обязательства	67 559	72 835

Информация по прочим обязательствам в разрезе валют на 01.01.2019 года:

(тыс. руб.)

	Финансовые обязательства	Нефинансовые обязательства
Рубли	37 506	29 786
Доллары	153	-
Евро	19	-
Прочие валюты	95	-
Итого прочие обязательства	37 773	29 786

Информация по прочим обязательствам в разрезе валют на 01.01.2018 года:

(тыс. руб.)

	Финансовые обязательства	Нефинансовые обязательства
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 01.01.2019 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	9000	1 071	1 246	26 456	-	37 773
Нефинансовые обязательства	10 430	10 375	6 036	2 945	-	29 786
Итого прочие обязательства	19 430	11 446	7 282	29 401	-	59

4.14. Уставный капитал Банка

Изменение структуры уставного капитала Банка за 2018 год:

	Количество акций, шт.		Номинальная стоимость акций		Итого
	Обыкновенные акции	Привилегированные акции	Обыкновенные акции	Привилегированные акции	
На 01.01.2018 год	29 192 400	0	15,52	0	453 066 048
Эмиссия акций не проводилась					
На 01.01.2019 год	29 192 400	0	15,52	0	453 066 048

Банк не выкупал собственные акции у акционеров в течение 2018 года. По состоянию на 01.01.2019 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.

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

5.1. Процентные доходы и процентные расходы

(тыс. руб.)

	за 2018	за 2017
Процентные доходы		
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	257 889	221 750
Кредиты, предоставленные физическим лицам	23 666	25 716

По средствам в кредитных организациях	80 761	114 963
По долговым ценным бумагам	0	0
Прочие	0	0
Итого процентных доходов	362 316	362 429
Процентные расходы		
Средства юридических лиц	6 010	48 973
По привлеченным средствам кредитных организаций	21	0
По средствам физических лиц	110 769	134 178
По выпущенным долговым обязательствам	0	0
Прочие	0	0
Итого процентных расходов	116 800	183 151
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	245 516	8

5.2. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

(тыс. руб.)

	за 2018	за 2017
Доходы от купли-продажи иностранной	169 298	97 832
Расходы от купли-продажи иностранной	91 623	36 763
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	77 675	69

5.3. Комиссионные доходы и расходы

(тыс. руб.)

	за 2018	за 2017
Комиссионные доходы		
Комиссия по выданным гарантиям	276	1 603
Комиссия за РКО и ведение банковских счетов	118 737	102 910
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	967	207
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	56 730	38 583
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	0	0
Прочие комиссии	2 159	793
Итого комиссионных доходов	178 869	144 096
Итого комиссионных расходов	26 189	16 081
Чистый комиссионный доход (расход)	152 680	5

5.4. 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	1 389	931
Доходы от сдачи имущества в аренду	5 439	100
Доходы от выбытия имущества	3 979	5
Доходы от дооценки основных средств после их уценки	-	-
Доходы от изменения стоимости прочего имущества	317	53
Доходы от передачи активов в доверительное управление	-	-
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	-	-
Доходы от безвозмездно полученного имущества от третьих лиц	-	-
Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	-	-
Доходы от оприходования излишков	46	22
Доходы от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	-	-
Прочее	13 287	12 731
Итого прочих операционных доходов	24 457	42

5.5. 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	155 221	152 166
Государственные страховые взносы	51 175	44 715
Начисленные расходы по неиспользованным отпускам	13 997	-
Добровольное медицинское страхование	-	-
Вознаграждение членов Совета директоров / Наблюдательного совета	-	-
Прочие расходы на оплату труда	5 222	248
Выбытие имущества	71	6 785
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	6 325	1 639
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	15 200	13 687
Амортизация имущества	23 327	21 221
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	10 472	10 006

По списанию стоимости материальных запасов	16 273	17 557
Взносы в государственную систему страхования вкладов	91 573	73 790
Охрана	8 681	6 824
Реклама	2 866	3 455
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	11 015	9 126
Аудит	467	650
Публикация отчетности	11	14
По прочим (хозяйственным) операциям	28 614	27 851
Страхование	522	925
Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	-	-
Другие расходы	107 870	24 395
Итого операционных расходов	548 902	415 054

5.6. Доходы от операций с иностранной валютой и курсовые разницы (тыс. руб.)

	за 2018	за 2017
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	77675	61069
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	9613	5958
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	342	109

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.

В отношении Банка за время текущей деятельности в отчетном периоде существуют следующие иски в судебные органы:

- ООО «Транспортно-экспедиторская компания «Крым Транс Сервис» к АО «Севастопольский Морской банк» об обязанности заключить договор банковского счета;
- ООО «Симар» к АО «Севастопольский Морской банк» об обязанности заключить договор банковского счета;
- Местная администрация Орлиновского муниципального округа города Севастополя к АО «Севастопольский Морской банк» о взыскании задолженности по арендной плате и коммунальным платежам по договору аренды №01/12-07 от 01.12.2007г.

На 01.01.2019 года Банк не участвует в судебных разбирательствах, которые существенно могли бы повлиять на состояние активов и обязательств Банка, а также на финансовое состояние Банка.

5.7. Возмещение (расход) по налогам

	за 2018	за 2017
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	10 625	8944
Налог на прибыль	4 955	0
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-	270
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	815	-
Итого возмещение (расход) по налогам	14 765	9 214

Компонентами статьи «Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации» стали следующие налоги: НДС (6 991 тыс. руб.), налог на имущество (2 616 тыс. руб.), транспортный налог (44 тыс. руб.), экологический налог (175 тыс. руб.), налог на землю (5 тыс.руб.), государственная пошлина за совершение регистрационных действий (794 тыс. руб.).

Компонентами увеличения (уменьшения) сумм расхода по отложенным налогам на 01.01.2019, 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, относящимся к возникновению (восстановлению) временных разниц и к изменениям в ставках налога или введению новых налогов в отчетном периоде отсутствуют.

5.8. Изменения резервов на возможные потери

Изменения резервов на возможные потери отражены в пунктах 4.1, 4.4 ,4.8. настоящей 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.

5.9. Прибыль от прекращенной деятельности

Статья «Прибыль от прекращенной деятельности» на 01 января 2019 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 была получена прибыль в сумме 2 524 тыс. руб. На предыдущую отчетную дату Банка от реализации долгосрочного актива путем реализации получен убыток в сумме 6 459 тыс. руб.

5.10. Информация об операциях аренды

Информация о суммах арендных платежей, признанных в качестве расходов в отчетном периоде представлена в таблице:

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Сумма
Арендные платежи, признанные расходами в отчетном периоде, всего	10 472
<i>в том числе:</i>	
Минимальные арендные платежи	7 592
Условная арендная плата	-
Платежи по субаренде	2 880

Информация об общей сумме будущих минимальных арендных платежей выплаченных АО «Севастопольский Морской банк» по договорам аренды основных средств без права досрочного прекращения представлена в таблице:

(тыс. руб.)

Наименование показателя	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет
Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по договорам без права досрочного прекращения	7 861	217	-

Общая сумма будущих минимальных арендных платежей, ожидаемых к получению по договорам субаренды без права досрочного прекращения по состоянию на 01.01.2019 составила 2 310 тыс. рублей.

Информация о суммах арендных платежей, признанных в качестве доходов в отчетном периоде представлена в таблице:

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Сумма
Арендные платежи, признанные доходами в отчетном периоде, всего	977
в том числе:	
Минимальные арендные платежи	977
Условная арендная плата	
Платежи по субаренде	

Информация об общей сумме будущих минимальных арендных платежей, полученных АО «Севастопольский Морской банка» по договорам аренды основных средств представлена в таблице:

(тыс. руб.)

Наименование показателя	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет
Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по договорам без права досрочного прекращения	67	3	

Действующие на отчетную дату договоры аренды основных средств заключены в соответствии с действующими нормами законодательства Российской Федерации и исходя из принципа экономической целесообразности операции.

Наличие прав на продление договора аренды, приобретение арендованного актива, пересмотр его цены, а так же условия таких прав, наличие ограничений в договорах аренды определяются условиями договоров.

6. Информация о структуре собственных средств (капитала), Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков. Отчет об изменениях в капитале

6.1. Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков.

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

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I 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	47 950	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	47 950
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том	15, 16	4 895 246	X	X	X

	числе:					
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	302 648	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	302 648
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	47 950
2.2.1		X	0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	467 612	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	4 141	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	4 141	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	4 141
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
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	525	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",	3, 5, 6, 7	3 385 160	X	X	X

	"Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:					
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

6.2. 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 2018 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 Положение Банка России от 4 июля 2018 г. N 646-П "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" (далее – Положение №646-П) и Инструкцией Банка России от 28.06.2017г. №180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция №180-И) на ежедневной основе и Инструкция Банка России от 6 декабря 2017 г. N 183-И "Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией" (далее – Инструкция №183-И).

Сумма собственного капитала Банка на 01.01.2019 года, рассчитанного в соответствии с Положением №646-П составляла 578 273 тыс. руб. (на 01.01.2018 года – 571 656 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: основного N1.2 – 17,21% и достаточности собственных средств капитала Банка – 18,47%, регулируемые Инструкцией №183-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 капитала, установленных Банком России.

Для определения минимального нормативно установленного значения 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» и Инструкцией Банка России от 6 декабря 2017 г. N 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией».

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	-	-	-
Норматив достаточности основного капитала	530 323	3 082 336	17,21
Норматив достаточности собственных средств (капитала)	578 273	3 130 286	18,47

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	-	-	-	-	-
Норматив достаточности основного капитала	530 323	3 082 336	6,0	7,9	17,21
Норматив достаточности собственных средств	578 273	3 130 286	8,0	10,0	18,47

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 основного капитала превышает целевой показатель Банка на 9,31 процентных пункта, норматив достаточности собственного капитала превышен на 8,47 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 2019 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).

6.3. Структура капитала

Собственные средства (капитал) Банка рассчитываются на основе подходов, установленных Положением № 646-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 01.01.2019 и 01.01.2018 года включали следующие инструменты:

Наименование инструмента капитала	01.01.2019	Уд. вес, %	01.01.2018	Уд. вес, %
Собственные средства (капитал), в т. ч.	578 273	100	571 656	100
Основной капитал, в т. ч.	530 323	91,71	522 413	91,39
<i>Базовый капитал, в т. ч.</i>	<i>227 675</i>	<i>39,37</i>	<i>229 372</i>	<i>40,14</i>
Уставный капитал	453 066	78,35	453 066	79,26
Эмиссионный доход	8 963	1,55	8 963	1,57
Часть резервного фонда Банка, сформированная за счет прибыли предшествующих лет	12 673	2,19	7 966	1,39
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	0	0	0	0
Показатели уменьшающие базовый капитал	247 027	42,72	240 623	42,09
<i>Добавочный капитал, в т. ч.</i>	<i>302 648</i>	<i>52,34</i>	<i>293 041</i>	<i>51,26</i>
Субординированный депозит без указания срока возврата	302 648	52,34	293 041	51,26
<i>Дополнительный капитал, в т. ч.</i>	<i>47 950</i>	<i>8,29</i>	<i>49 243</i>	<i>8,61</i>
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	-	-	1 293	0,23
Прирост стоимости основных средств Банка за счет переоценки	47 950	8,29	47 950	8,39

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

В расчет добавочного капитала Банк включает субординированный депозит в сумме 302 648 тыс. руб.

Показатели, характеризующие субординированный депозит:

Кредитор	Договор	Сумма (тыс. руб.)	Срок возврата
VELAZO TRADING LIMITED	№1 от 16.10.2014	52 648	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		302 648	

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 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 2018 года было установлено на уровне не менее 8%.

Показатели, характеризующие размер достаточности собственных средств, по состоянию на 01.01.2019 имеют следующие значения:

Наименование показателя	Нормативное значение, %	Фактическое значение, %
Норматив достаточности основного капитала Н 1.2	6	17,21
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0	8	18,47

6.4. Изменения в капитале

В течение отчетного периода на величину капитала АО «Севастопольский Морской банк» оказывали влияние две группы операций: операции с акционерами по внесению капитала и распределению прибыли прошлых лет и операции по получению прибылей и убытков.

Из первой группы факторов влияние на размер капитала в отчетном периоде оказали:

- увеличение резервного фонда по итогам распределения прибыли 2017 года по решению Общего собрания акционеров на 4 707 тыс. рублей;
- оказание финансовой помощи в виде имущества в сумме 44 900 тыс. рублей.

Операции второй группы раскрыты в Разделе 6 «Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах» настоящей отчетности, остальные операции раскрываются в Отчете об изменениях в капитале.

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

7.1. Информация об обязательных нормативах

По состоянию на 01.01.2019 АО «Севастопольский Морской банк», как банк с базовой лицензией, рассчитывал следующие обязательные нормативы:

- достаточности основного и собственного капитала;
- текущей ликвидности;
- максимального размера риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков);
- максимального размера риска на связанное с Банком лицо (группу связанных 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.

7.2. 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 01.01.2019 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 № 611-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, имеющихсся в балансе Банка на 01 января 2019 года и на дату, отстоящую на 1 квартал от отчетной, и принимаемых в расчет показателя финансового рычага, приведена ниже:

	(тыс. руб.)	
	01.01.2019	01.10.2018
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), в том числе:	5 248 316	5 714 569
денежные средства	987 296	949 802
средства кредитных организаций в ЦБ РФ	68 292	228 161
средства в кредитных организациях	28 716	219 161
чистая ссудная задолженность	3 307 507	3 397 915
требования по текущему налогу на прибыль	230	5
основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	467 612	470 486
прочие активы	388 663	449 039
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	20 865	27 579
Прочие поправки	90 029	91 956
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	5 179 152	5 650 192

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.

8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Отчет о движении денежных средств за 2018 и 2017 годы представлен в форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств».

Денежные средства и их эквиваленты

	(тыс. руб.)	
	01.01.2019	01.01.2018
Наличные денежные средства	987 296	623 478
Корреспондентские счета в ЦБ РФ	29 252	578 833
Корреспондентские счета в кредитных организациях	28 716	403 356
Денежные средства и их эквиваленты	1 045 264	1 605 667

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 01.01.2019 и 01.01.2018 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.)

	01.01.2019	01.01.2018
<i>Не денежная инвестиционная деятельность</i>		
Приобретение основных средств (залогового имущества) в счет погашения задолженности по кредитным договорам	8 149	16 509
Итого :	8 149	16 509

Не денежная финансовая деятельность в отчетном периоде Банком не осуществлялась

Неиспользованные кредитные средства с указанием имеющихся ограничений по их использованию:

(тыс. руб.)

	01.01.2019	01.01.2018
<i>Виды неиспользованных кредитных средств</i>		
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	0	0
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»	208 369	268 460
Итого :	208 369	268 460

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

(тыс. руб.)

	01.01.2019	01.01.2018
<i>Денежные средства</i>		
Обязательные резервы в Банке России	39 040	35 989
Итого :	39 040	35 989

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

(тыс. руб.)

	01.01.2019	01.01.2018
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	1 605 667	1 258 131
Денежные средства от операционной деятельности	-542 950	384 507
Денежные средства от инвестиционной деятельности	-27 066	-42 929
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	9 613	5 958
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	1 045 264	1 605 667

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 снижения доходов как от операционных активов, так и обязательств, не позволил Банку получить денежные потоки в целях направления их на увеличение операционных возможностей.

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

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

9.1. 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.

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

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.

9.3. 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).

9.4. 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
	11.11.2015	Регламент управления процентным риском АО «Севастопольский Морской банк»	Протокол Совета директоров от 11.11.2015 г. № 49	Протокол Совета директоров от 31.03.2016 г. № 65 Протокол Совета директоров от 28.02.2017 г. № 113 Протокол Совета директоров от

№ п/п	Дата регистрации	Наименование нормативного документа	Информация об утверждении	Информация о внесении изменений, дополнений
				28.04.2017 г. № 123 Протокол Совета директоров от 15.01.2019 г. № 217/1
	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 Протокол Совета директоров от 09.06.2018 г. № 180 Протокол Совета директоров от 15.01.2019 г. № 217/1
	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 Протокол Совета директоров от 15.01.2019 г. № 217/1
	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 Протокол Совета директоров от 31.05.2018 г. № 178 Протокол Совета директоров от 15.01.2019 г. № 217/1
	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 Протокол Совета директоров от 15.01.2019 г. № 217/1
	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 Протокол Совета директоров от 15.01.2019 г. № 217/1
	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 Протокол Совета директоров от 15.01.2019 г. № 217/1
	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
	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 Протокол Совета директоров от 15.01.2019 г.

№ п/п	Дата регистрации	Наименование нормативного документа	Информация об утверждении	Информация о внесении изменений, дополнений
	23.12.2016	Регламент проведения стресс - тестирования АО «Севастопольский Морской банк»	Протокол Совета директоров от 23.12.2016 г. № 102/1	№ 217/1 Протокол Совета директоров от 29.03.2018 г. № 164 Протокол Совета директоров от 15.01.2019 г. № 217/1
	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
	23.12.2016	Методика определения достаточности капитала АО «Севастопольский Морской банк».	Протокол Совета директоров от 23.12.2016 г. № 102/1	Протокол Совета директоров от 15.01.2019 г. № 217/1
	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 Протокол Совета директоров от 15.01.2019 г. № 217/1

Целью Стратегии является поддержание 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.

9.5. 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).

9.6. 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.				
Контроль норматива Н6	+	+	+	+
Контроль норматива Н25	+	+	+	+
Оценка концентрации кредитного риска по отраслям экономики		+	+	+
Оценка кредитной активности Банка	+			
Расчет показателей концентрации рисков по активам	+	+	+	+
Контроль уровня кредитного риска		+	+	+
Риск ликвидности, в т. Ч.				
Контроль норматива мгновенной ликвидности Н2	+	+	+	+
Расчет прогнозного общего показателя ликвидности		+	+	+
Динамика нормативов ликвидности	+	+	+	+
ГЭП – анализ		+	+	+
Экспресс анализ ликвидности		+	+	+
Платежный календарь (прогноз движения денежных средств)	+	+	+	+
Процентный риск				
Мониторинг средневзвешенных процентных ставок		+	+	+
Контроль показателей, используемых при расчете риска		+		
Операционный риск в т. Ч.				
Сведения об операционных убытках		+	+	+
Контроль показателей, используемых при расчете риска		+		+
Рыночный риск (в части валютного риска)				
Сводный отчет о величине рыночного риска		+	+	+
Динамика изменения открытых валютных позиций и процента колебаний курсов иностранных валют	+	+	+	+
Правовой риск				
отчет об уровне правового риска			+	
отчет об убытках от правового риска			+	
Риск потери деловой репутации				
Отчет об уровне репутационного риска		+	+	+
Отчет об убытках от риска потери деловой репутации			+	+
Отчет о достаточности капитала на базе стоимостной оценки рисков		+	+	+
Отчет о достаточности капитала в рамках ВПОДК (начиная с 01.01.2017г.)		+	+	+
Регуляторный риск			+	
Журнал регистрации событий регуляторного риска		+		
Отчет об уровне регуляторного риска Банка			+	+
Сводный отчет об уровне регуляторного риска, достигнутого Банком				+

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 01.01.2019 размер собственных средств (капитала) Банка составил 578 273 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 04.07.2018 № 646-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	12 673
4	Нераспределенная прибыль прошлых лет	0
5	Итого источники базового капитала	474 702
6	Нематериальные активы	(4 141)
7	Убытки предшествующих лет	(233 785)
8	Прибыль (убыток) текущего года	(9101)
9	Итого показатели, уменьшающие величину источников базового капитала	247 027
10	Итого Базовый капитал	227 675
Добавочный капитал		
11	Субординированный кредит (депозит, займ) без указания срока возврата (субординированный облигационный займ, срок погашения которого не установлен)	302 648
12	Итого источники добавочного капитала	302 648
13	Нематериальные активы	0
14	Вложения в финансовые организации	0
15	Итого показатели, уменьшающие величину источников добавочного капитала	0
16	Итого Добавочный капитал	302 648
17	Итого Основной капитал	530 323
Дополнительный капитал		
17	Прибыль текущего года	0
18	Прибыль текущего года до аудиторского подтверждения	0
19	Субординированные облигационные займы	0
20	Прирост стоимости имущества за счет переоценки	47 950
21	Итого источники дополнительного капитала	47 950
22	Итого Дополнительный капитал	47 950
23	Собственные средства (капитал) кредитной организации	578 273

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» и Инструкцией Банка России от 6 декабря 2017 г. N 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией»

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 01.01.2019г. выглядит следующим образом:

Активы по группам риска	01.01.2019 г.	
	Сумма, тыс. руб.	Структура, %
Активы, включенные в 1-ю группу риска, без взвешивания (0%)	2 763 594	-
Активы, включенные во 2-ю группу риска, взвешенные на коэффициент риска (20%)	5 261	0,21
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%)	2 455 524	96,83
Активы, включенные в 5-ю группу риска, взвешенные на коэффициент	74 288	2,93

риска (150%)		
Потребительские кредиты с повышенным коэффициентом риска	0	0
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера	729	0,03
Всего активов Банка, взвешенных с учетом риска	2 535 802	100
Норматив достаточности собственных средств Н1		19

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 2019 года представлены в таблице:

Показатель	Капитал, тыс. рублей	Взвешенные по риску активы, тыс. рублей	Фактический показатель кредитной организации
Норматив достаточности базового капитала	-	-	-
Норматив достаточности основного капитала	530 323	3 082 336	17,21
Норматив достаточности собственных средств (капитала)	578 273	3 130 286	18,47

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	-	-	-	-	-
Норматив достаточности основного капитала	530 323	3 082 336	6,0	7,9	17,21
Норматив достаточности собственных средств	578 273	3 130 286	8,0	10,0	18,47

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 основного капитала превышает целевой показатель Банка на 9,31 процентных пункта, норматив достаточности собственного капитала превышен на 8,47 процентных пункта также в сравнении с целевым показателем Банка.

9.7. 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 2018 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 0,40% (в абсолютном выражении объем данного привлечения – 33 259 тыс. руб.).

Доля привлечения средств клиентов юридических лиц-нерезидентов в валюте баланса незначительна – 5% (в абсолютном выражении объем данного привлечения – 381 019 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 2018 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 01.01.2019 года:

	Рубль	Доллар США	Евро	Гривна
Размещенные МБК средства в кредитных организациях	1 718 500	29	0	0
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	1 805 850	590	0	0
Ссуды физическим лицам	180 623	0	0	654
Всего	3 704 973	619	0	650

Информация в таблице приведена с учетом требований по начисленным процентам, а также с учетом просроченной задолженности.

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 в таблице приведена с учетом требований по начисленным процентам, а также с учетом просроченной задолженности.

Распределение задолженности в разрезе направлений размещения средств представлено в таблице:

Структура	на 01.01.2019, тыс. руб.	Удельный вес, %
Активы которые формируют кредитный риск		
Кредитный портфель с учетом требований по начисленным процентам, а также с учетом просроченной задолженности	3 749 589	
Качество кредитного портфеля		
Структура ссудной и приравненной к ней задолженности		
Межбанковские кредиты и депозиты «размещенные»	1 720 506	45.88
Задолженность юридических лиц	1 846 820	49.25
Задолженность физических лиц	182 263	4.86
Структура качества портфелей		
Межбанковские кредиты и депозиты «размещенные»	1 720 506	45.88
стандартные	1 718 500	45.83
нестандартные	0	0
сомнительные	0	0
проблемные	0	0
безнадёжные	2 006	0,05
Задолженность юридических лиц	1 846 820	49,25
стандартные	98 953	2,63
нестандартные	766 210	20,43

сомнительные	35 523	0,95
проблемные	54 423	1,42
безнадежные	978 699	26,10
ФЛ	182 263	4,86
стандартные	45 295	1,2
нестандартные	9 997	0,26
сомнительные	26 705	0,71
проблемные	50 804	1,35
безнадежные	46 835	1,25
Концентрация кредитов ЮЛ по отраслями экономики	1 271 437	33,90
Добыча полезных ископаемых	0	0
Обрабатывающие производства	103 548	2,76
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	161 722	4,31
Строительство	149 420	3,99
Транспорт и связь	25 000	0,66
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	268 170	7,15
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	240 478	6,27
Прочие виды деятельности	323 099	6,41
Справочно часть просроченных	866 301	23,10
"крупные" кредиты в одни руки (Н6)		
величина кредитного риска заемщика	234 982	6,26
Показатель максимального размера риска на одного заемщика	40.19	
"крупные" кредиты на связанное с банком лицо (Н25)		
величина кредитного риска на связанное с банком лицо	45 463	1,19
Показатель максимального размера риска на связанное с банком лицо	7.78	

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».

Настоящая 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 рисков 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:

(тыс. руб.)

№	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	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Предоставлено кредитов, всего (стр. 2 + стр.3), в том числе:	2 409 003	0	1 467 460	42 180	175 386	33 724	1 509 640	x
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2.1 + 2.2), в том числе:	2 270 494	0	1 302 213	40 971	171 556	32 634	1 343 184	x
2.1	по видам экономической деятельности:	1 265 056	0	1 271 437	40 971	171 556	32 634	1 312 408	100.00%
2.2	добыча полезных ископаемых, из них:	0	0	0	0	0	0	0	0.00%
2.3	добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	0	0	0	0	0	0	0	0.00%
2.4	обрабатывающие производства, из них:	105 403	0	103 548	0	0	0	103 548	7.89%
2.5	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	5 403	0	3 548	0	0	0	3 548	0.27%
2.6	обработка древесины и производство изделий из дерева	0	0	0	0	0	0	0	0.00%
2.7	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0.00%
2.8	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	0	0	0	0	0	0	0	0.00%
2.9	химическое производство	100 000	0	100 000	0	0	0	100 000	7.62%
2.10	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	0	0	0	0	0	0	0	0.00%
2.11	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	0	0	0	0	0	0	0	0.00%
2.12	производство машин и оборудования, из них:	0	0	0	0	0	0	0	0.00%
2.13	производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства	0	0	0	0	0	0	0	0.00%
2.14	производство транспортных средств и оборудования, из них:	0	0	0	0	0	0	0	0.00%
2.15	производство автомобилей	0	0	0	0	0	0	0	0.00%
2.16	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0	0	0	0	0	0	0.00%

2.17	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	74 964	0	161 722	0	40 967	0	161 722	12.32%
2.18	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	0	0	0	0	0	0	0	0.00%
2.19	строительство, из них:	187 819	0	149 420	0	0	0	149 420	11.39%
2.20	строительство зданий и сооружений	0	0	0	0	0	0	0	0.00%
2.21	транспорт и связь, из них:	76 158	0	25 000	32 635	0	32 634	57 635	4.39%
2.22	деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию	0	0	0	0	0	0	0	0.00%
2.23	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	479 457	0	268 170	0	0	0	268 170	20.43%
2.24	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	34 389	0	240 478	0	47 933	0	240 478	18.32%
2.25	прочие виды деятельности	306 866	0	323 099	8 336	82 656	0	331 435	25.25%
2.3	на завершение расчетов	1 005 438	0	30 776	0	0	0	30 776	x
2.4	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	1 739 361	0	911 583	40 971	166 309	32 634	952 554	x
2.5	индивидуальным предпринимателям	51 680	0	45 816	0	0	0	45 816	x
3	Физическим лицам	138 509	0	165 247	1 209	3 830	1 090	166 456	x

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, от 15.01.2019г. №217/1) . На основе полученных данных на протяжении отчетного периода показатель риска концентрации в АО «севастопольский Морской банк» оценивался и признавался как «умеренный». На отчетную дату риск концентрации имеет ниже следующие характеристики:

- подверженности Банка риску концентрации - «средняя»;
- размер буфера по капиталу, выделенный на покрытие в том числе риска концентрации – достаточен;
- пересмотр лимитов по риску концентрации - не требуется.

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, подвергавшиеся 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, остаткам 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.

9.8. 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 состоянию на 01.01.2019 составил 3 654 800 тыс. руб., против 3 158 533 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2018 г. И представлен следующим образом:

-средства, размещенные в кредитных организациях – 1 720 506 тыс. руб. (на 01.01.2018 – 1 001 663 тыс. руб.);

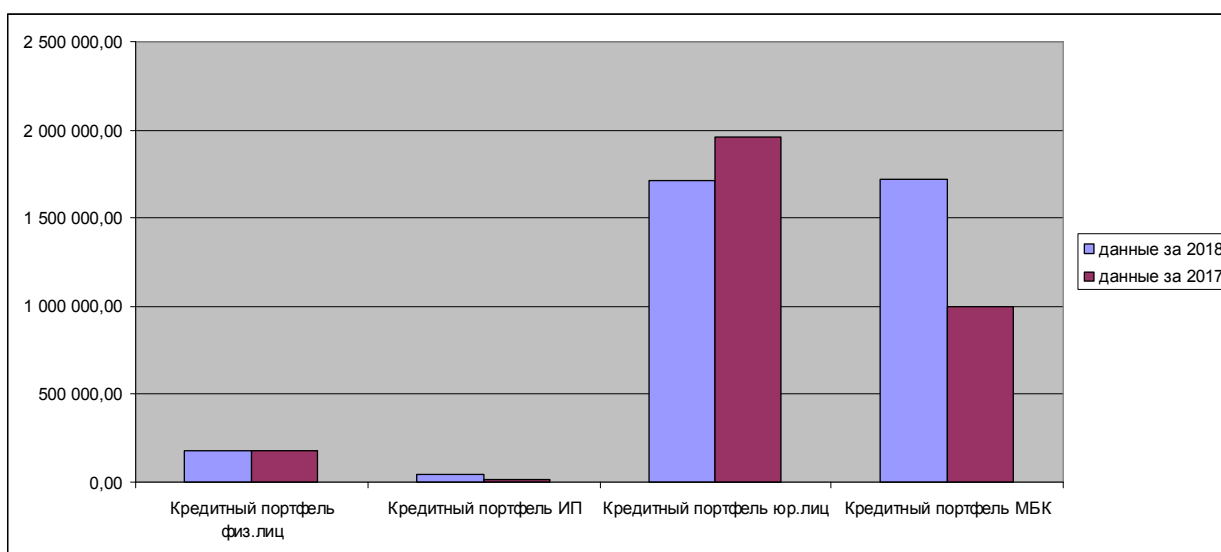
-средства, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям – 1 757 818 тыс. руб. (на 01.01.2018 – 1 977 561 тыс. руб.);

-средства, предоставленные физическим лицам – 176 477 тыс. руб. (на 01.01.2018 – 179 309 тыс. руб.).

Распределение кредитного портфеля АО «Севастопольский Морской банк» по состоянию на «01» января 2019г.

Кредитный портфель	Факт. остаток задолженности в валюте РФ по состоянию на отчетную дату, тыс.руб.	Доля в общем кредитном портфеле на отчетную дату, %	Факт. остаток задолженности в валюте РФ на начало года, тыс.руб.	Доля в общем кредитном портфеле на начало года, %
Кредитный портфель физ.лиц	176 477	4,83%	179 309	5,68
Кредитный портфель ИП	45 815	1,25%	16 530	0,52
Кредитный портфель юр.лиц	1 712 002	46,84%	1 961 031	62,09
Кредитный портфель МБК, в т.ч.:	1 720 506	47,08%	1 001 663	31,71
Депозиты в Банке России	1 715 000	х	1 000 000	х
ИТОГО:	3 654 800	100,00	3 158 533	100,00

Динамика кредитного портфеля представлена в графике ниже.



Кредитный риск, при применении стандартизированного подхода, на 01.01.2019г. и 01.01.2018 г., представлен ниже:

(тыс. руб.)

№	Наименование показателя	На 01.01.2019			На 01.01.2018		
		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	5 652 760	5 245 423	2 460 725	5 725 232	5 313 560	2 974 084
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:	2 763 594	2 763 594	0	2 238 300	2 238 300	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	2 763 594	2 763 594	0	2 238 300	2 238 300	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	26 305	26 305	5 261	126 470	126 470	25 294
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	26 305	26 305	5 261	126 470	126 470	25 294
1.3	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	2 862 861	2 455 524	2 455 524	3 360 462	2 948 790	2 948 790
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	49 525	49 525	74 288	78 623	76 766	115 149
2.2.1	с коэффициентом риска 150 процентов	49 525	49 525	74 288	78 623	76 766	115 149
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	0	0	0	8 474	8 324	9 156
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	0	0	0	8 474	8 324	9 156
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	3 645	3 645	729	20 044	20 030	4 006
4.1	по финансовым инструментам с низким риском	3 645	3 645	729	20 044	20 030	4 006

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.

Ссуда считается реструктурированной, если на основании дополнительного соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора в сторону более благоприятную для контрагента.

Анализ реструктурированной задолженности на 01.01.2019г., тыс. руб.

(ТЫС. РУБ)

	Всего требований, тыс.руб.	в т.ч. реструктурированная задолженность, тыс.руб.	% реструктурированной задолженности в общем объеме требований	Количество реструктуризаций за период с начала года, шт.	Всего сформированный РВПС, тыс.руб.	в т.ч. по реструктурированной задолженности, тыс.руб.
Кредиты юр. лиц	1 800 366	57 357	3,19	8	336 164	6 490
- в т. ч. сумма начисленных и просроченных процентов	42 549					
Кредиты ИП	46 454	16 737	36,03	1	1 720	1 430
- в т. ч. сумма начисленных и просроченных процентов	639					

Кредиты физ. лиц	182 263	0	0,00	0	21 300	0
- в т. ч. сумма начисленных и просроченных процентов	5 786					
Итого:	2 029 083	74 094	3,65	9	359 184	7 920

Информация о сроках, оставшихся до полного погашения предоставленной ссудной задолженности за вычетом сформированных резервов на возможные потери по состоянию на 01.01.2019, тыс. руб.

Наименование	Срок до погашения						Сформированный резерв:
	До 1 месяца	1 - 3 месяца	3 месяца – 1 год	1 – 5 лет	Более 5 лет	Итого:	
МБК, тыс.руб.	1 720 506	0	0	0	0	1 720 506	2 007
Ссудная и приравненная к ней задолженность юр.лиц, тыс.руб.	618 824	240 303	480 855	417 835	0	618 824	326 798
Ссудная и приравненная к ней задолженность физ.лиц, тыс.руб.	4 920	924	13 539	157 094	0	176 477	18 488
Итого, тыс.руб.:	2 344 250	240 837	453 789	615 924	0	3 654 800	347 293

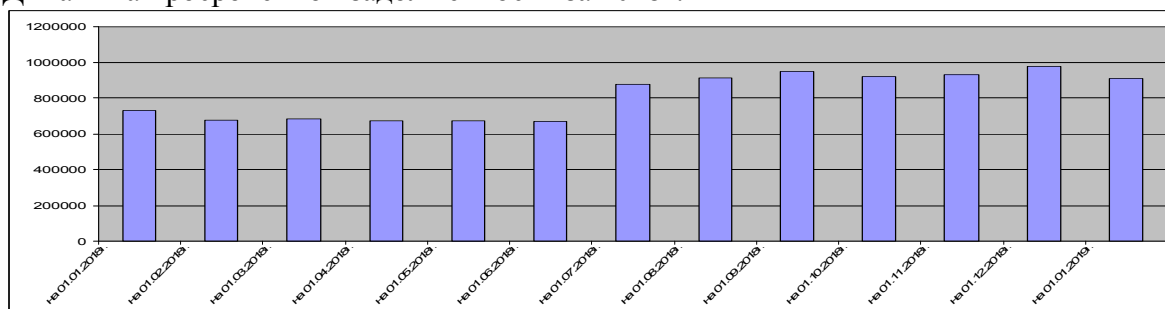
В отношении предоставленных кредитов (займов) с просроченными сроками погашения, учтенных на балансовом счете первого порядка 458, по состоянию на 01.01.2019 года сформирован резерв на возможные потери по просроченной задолженности в размере 85 243 тыс. руб. (на 01.01.2018 года – 69 071 тыс. руб.).

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 41,00% в общем объеме ссудной задолженности;
- доля ссудной задолженности, имеющей просроченные платежи по кредитам физических лиц составляет 1,97% в общем объеме ссудной задолженности;
- всего доля просроченной задолженности составляет 43% в общем объеме ссудной задолженности.

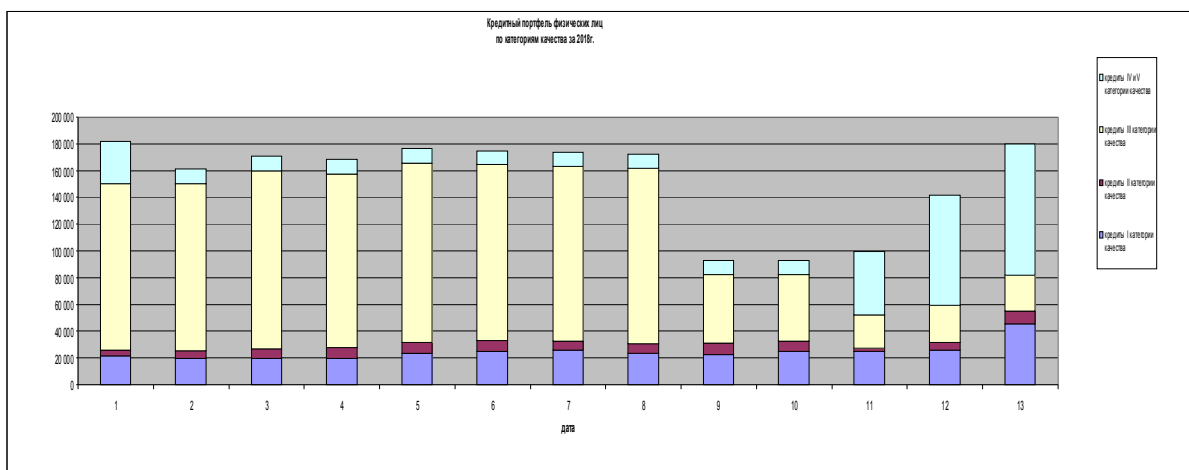
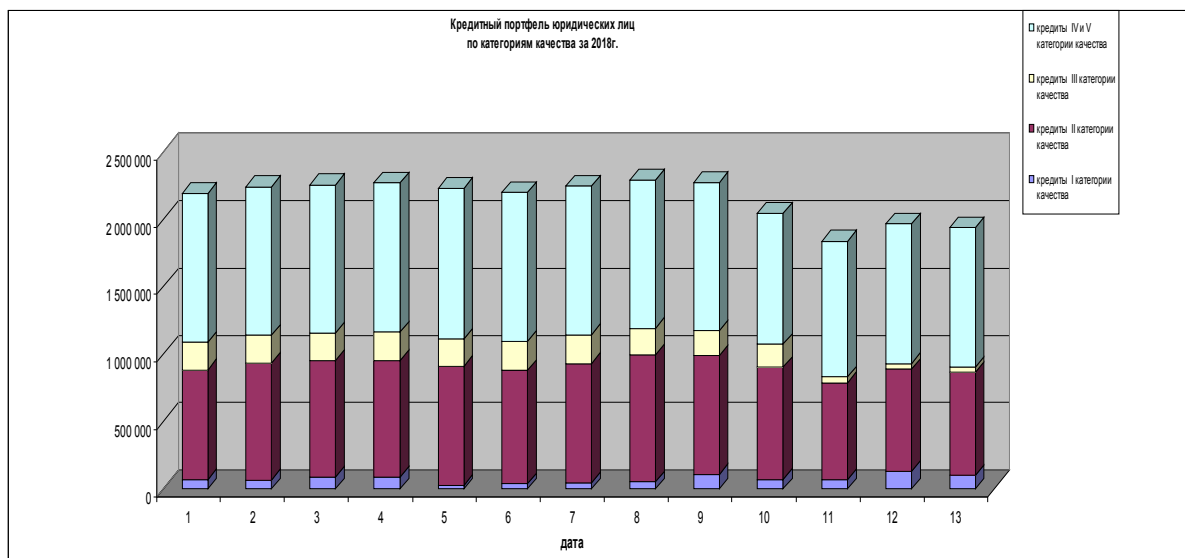
Динамика просроченной задолженности за 2018г.



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.)

	01.01.2019		01.01.2018	
	Сумма требований	Размер фактически созданного резерва	Сумма требований	Размер фактически созданного резерва
I категория качества	110 903	-	69 020	-
II категория качества	715 913	15 805	756 289	15 569
III категория качества	61 478	3 376	325 536	30 051
IV категория качества	105 227	18 347	351 296	183 164
V категория качества	946 279	309 764	630 233	88 717
Итого	1 939 800	347 292	2 132 374	317 501



Сведения о внебалансовых обязательствах по категориям качества на 01.01.2019г. представлены в таблице:

№	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества				
			I	II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Неиспользованные кредитные линии	208 369	32 923	132 516	3 022	39 710	198

2	Аккредитивы	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства	3 644	0	3 469	0	0	175
4	Условные обязательства кредитного характера, всего	212 013	32 923	135 985	3 022	39 710	373

Сведения о резервах по внебалансовым обязательствам по категориям качества на 01.01.2019г., представлены в таблице:

№	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	208 369	3 147	3 147	2 452	219	278	198
2	Аккредитивы	0	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства	3 644	210	210	35	838	0	175
4	Условные обязательства кредитного характера, всего:	212 013	3 357	3 357	2 487	219	278	373

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:

Оценка стоимости обеспечения по состоянию на «01» января 2019г.

Активы	Показатель на текущую дату, тыс.руб.			Показатель на начало года, тыс. руб.		
	Справедливая стоимость	Ликвидная стоимость	Залоговая стоимость	Справедливая стоимость	Ликвидная стоимость	Залоговая стоимость
Недвижимость	2 199 399	1 448 320	1 458 998	2 327 019	1 909 211	1 643 684
Товары в обороте	351 943	181 575	180 950	227 060	209 706	123 608
Оборудование	503 781	207 866	421 962	369 049	308 55	360 598
Автотранспорт	170 413	161 537	126 982	121 376	113 690	114 438
Залог ценных бумаг	0	0	0	0	0	0
Прочее имущество	98 382	48 896	103 427	72 338	35 059	74 911
Поручительство,	2 022 404,00	0,00	2 022 404,00	1 126 395,0	0,00	1 127 014,0
в т.ч. фондов	37 975,00	0,00	37 975,00	17 450,0	0,00	17 450,0
Гарантии	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Итого	5 346 321,00	2 048 195,00	4 314 723,00	4 243 238,0	2 576 219,0	3 444 253,0

Стоимость обеспечения по состоянию на «01» января 2019г.

Наименование	Стоимость обеспечения по состоянию на отчетную дату тыс. руб.		
	Справедливая стоимость	Ликвидная стоимость	Залоговая стоимость
Кредиты юридических лиц:	x	x	x
Обеспечение II категории	1 275 420	910 738	833 115
Обеспечение без категории	3 269 058	668 201	2 862 331
Итого по кредитам юридических лиц:	4 544 478	1 578 939	3 695 446
Кредиты ИП:	x	x	x
Обеспечение II категории	74 324	59 202	57 441
Обеспечение без категории	117 558	6 440	115 531
Итого по кредитам ИП:	191 882	65 642	172 972
Кредиты физических лиц:	x	x	x
Обеспечение II категории	432 253	385 409	278 383
Обеспечение без категории	177 708	18 204	167 923
Итого по кредитам физических лиц:	609 961	403 613	446 306
Всего стоимость обеспечения:	5 346 321	2 048 194	4 314 724

Основные виды полученного обеспечения по состоянию на «01» января 2019г.

Активы	На отчетную дату, руб.		в т.ч. обеспечение, принятое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссуде, руб.		На начало года, руб.		в т.ч. обеспечение, принятое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссуде, тыс.руб.	
	Справедливая стоимость	Ликвидная стоимость	первой категории и качества	второй категории качества	Справедливая стоимость	Ликвидная стоимость	первой категории и качества	второй категории и качества
Поручительство	2 022 404	0	0	0	1 126 395	0	0	0
Поручительство по гарантиям	0	0	0	0	0	0	0	0
Залог по банковским гарантиям	0	0	0	0	0	0	0	0
Залог недвижимости	1 953 705	1 272 895	0	911 016	2 133 171	1 707 967	0	1 154 801
Залог автотранспорта	170 413	161 537	0	160 046	121 376	113 689	0	112 100
Залог оборудование	503 781	207 866	0	99 965	369 049	308 553	0	143 443
Залог ТМЦ	351 943	181 575	0	0	227 060	209 706	0	0
Залог земельного участка	245 694	175 426	0	153 488	193 848	201 244	0	67 607
Прочее	98 382	48 896	0	30 834	72 338	35 059	0	2 279
Итого	5 346 321	2 048 195	0	1 355 349	4 243 238	2 576 218	0	1 480 230

Распределение портфеля залогов (обеспечения) по географическим зонам по состоянию на «01» января 2019г.

	Справедливая стоимость на начало года, тыс. руб.				Справедливая стоимость на отчетную дату, тыс.руб.			
	Респ. Адыгея	Респ. Крым	г Севастополь	Итого по всем регионам	Респ. Адыгея	Респ Крым	г Севастополь	Итого по всем регионам
Залог ТМЦ		10 000	217 060	227 060			351 943	351 943
Залог автотранспорта		31 132	90 244	121 376		13 688	156 725	170 413
Залог земельного участка	14 107	1 601	178 140	193 848	17 187	13 873	214 634	245 694
Залог недвижимости		55 088	2 078 083	2 133 171		143 969	1 809 737	1 953 706
Залог оборудование		29 582	339 468	369 049		23 175	480 606	503 781
Поручительство			1 126 395	1 126 395			2 022 404	2 022 404
Прочее			72 338	72 338			98 382	98 382
Всего:	14 107	127 403	4 101 728	4 243 238	17 187	194 705	5 134 431	5 346 323

С целью минимизации кредитного риска, по каждому договору залога в течение всего срока его действия осуществляется мониторинг залогового имущества, который проводится в соответствии с планом. Также могут проводиться внеплановые проверки залогового имущества по инициативе Председателя Правления Банка, начальника Управления кредитования, 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 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 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.

В этом случае начальником Управления кредитования 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, 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.

По состоянию на 01.01.2019г. 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» Расчетный резерв составил 1 124 057 тыс. руб., расчетный резерв с учетом обеспечения – 970 297 тыс.руб., фактически сформированный РВП – 394 006 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).

В течение 2018 года Банк реализовал ряд активов путем продажи в размере 27 700 тыс. рублей, в виде следующего имущества:

- недвижимое имущество – земельный участок, общей стоимостью 600,00 тыс. рублей без НДС;
- недвижимое имущество – комплекс птичников, общей стоимостью 13 800,00 тыс. рублей с НДС;
- недвижимое имущество – жилая квартира, общей стоимостью 3 800,00 тыс. рублей без НДС;
- судовое оборудование – восьми цилиндровый двигатель, общей стоимостью 500,00 тыс. рублей с НДС;
- недвижимое имущество – нежилое помещение, общей стоимостью 9 000,00 тыс. рублей с НДС.

А так же в течение отчетного 2018 года Банк приобрел ряд активов, путем получения контроля над обеспечением по кредитам, в размере 26 451,43 тыс. руб. без НДС, в виде следующего имущества:

- недвижимое имущество – нежилое помещение, общей стоимостью 6 342,10 тыс. рублей с НДС.
- недвижимое имущество – комплекс птичников, общей стоимостью 4 651,74 тыс. рублей с НДС;
- движимое имущество – скан-аппарат, общей стоимостью 71,50 тыс. рублей с НДС;
- недвижимое имущество – комплекс птичников, общей стоимостью 6 921,06 тыс. рублей с НДС;
- судовое оборудование – восьми цилиндровый двигатель, общей стоимостью 387,00 тыс. рублей с НДС;
- недвижимое имущество – комплекс птичников, общей стоимостью 8 021,40 тыс. рублей с НДС;
- движимое имущество – цех убоя, цех потрошения, камера охлаждения, общей стоимостью 56,63 тыс. рублей с НДС.

(тыс. руб.)

	01.01.2019	01.01.2018
Недвижимость, в том числе земельные участки	36 872	35 414
Прочие активы	1 257	1 129
Резерв под обесценение / изменение балансовой стоимости	9 972	6 363
Всего изъятого обеспечения	28 157	30 180

Политика Банка предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.01.2019г.

Информация об активах, используемых и доступных для предоставления в качестве обеспечения.

На 01 января 2019 года в Банке отсутствовали соглашения по кредитам Банка России, обеспеченных выданными Банком ссудами, активами и поручительствами в рамках Положения № 312-П.

По состоянию на 01.01.2019 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:			5 306 586	
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	20 199	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 числе:	0	0	0	0
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	160 582	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	1 181 467	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	1 890 304	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	150 409	0
8	Основные средства	0	0	461 826	0
9	Прочие активы	0	0	1 441 799	0

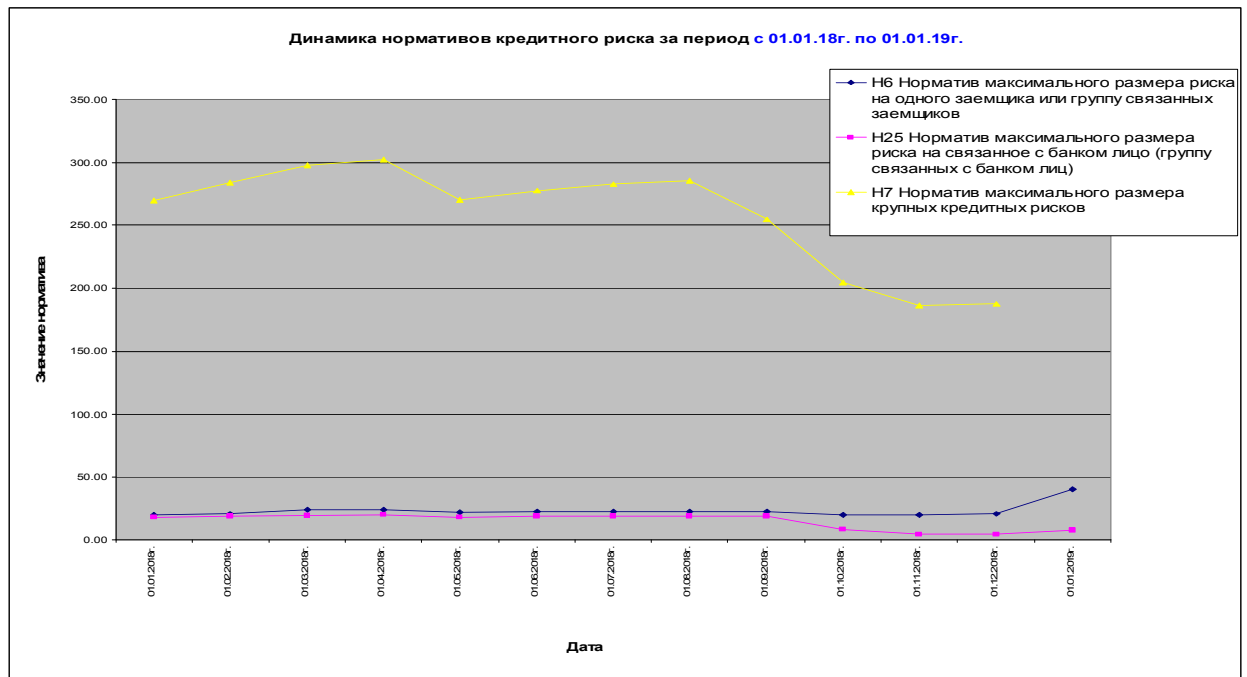
По состоянию на отчетную дату 01 января 2019г. АО «Севастопольский Морской банк» отсутствуют обремененные активы, в том числе и перед Банком России.

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	01.01.2018	01.02.2018	01.03.2018	01.04.2018	01.05.2018	01.06.2018	01.07.2018	01.08.2018	01.09.2018	01.10.2018	01.11.2018	01.12.2018	01.01.2019
Н6													
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	20,39	21,14	23,91	24,13	22,11	22,62	22,70	22,49	22,78	20,20	20,34	21,14	40,19
Н7													
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков	271	284	298	302	271	278	283	286	255	205	187	188	-
Н9.1	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-

Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам)													
H10.1													
Норматив совокупности величины риска по инсайдерам банка	0,67	0,47	0,63	0,67	0,60	0,81	0,86	0,81	0,46	0,39	0,39	0,41	-
H25													
Норматив совокупности величины риска по инсайдерам банка	18,47	19,06	19,78	19,96	18,29	18,71	18,78	18,60	18,84	8,21	4,35	4,87	7,78



Основные этапы расчета кредитного риска представлены на схеме ниже:



Степень риска кредитного портфеля Банка $(K_p) = (K_1 + K_2)/2 = (4,06 + 93,17)/2 = 48,62\%$

По результатам проведенного комплексного анализа совокупного кредитного риска АО «Севастопольский Морской банк» уровень кредитного риска на отчетную дату признается 48,62% (высоким).

По состоянию на 01.01.2019 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.

9.9. 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, ПР - процентный риск, ФР – фондовый риск, ВР – валютный риск, ТР – 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 2018 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 01.01.2019 открытые валютные позиции составляют 4,3557% от собственных средств (капитала) Банка, что не окажет влияния на финансовый результат и на капитал Банка. Уровень валютного риска на 01.01.2019 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	0,00
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	0,00
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, включаемым 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 01.01.2019 года и 01.01.2018 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 01.01.2019 года и 01.01.2018 года вложения в долговые ценные бумаги в активах АО «Севастопольский Морской банк» отсутствуют.

9.10. 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 03.09.2018г. №346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

(тыс. руб.)

№	Наименование показателя	данные на отчетную дату (2018)
1	Операционный риск (тыс. руб.) всего, в том числе:	45 564
2	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего	911 270
3	Чистые процентные доходы	463 508
4	Чистые непроцентные доходы	447 762
5	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3

Влияние данного вида риска при расчете достаточности капитал, составляет :

H1.1 (базовый капитал)- 39,97%;

H1.2 (основной капитал)- 93,11%;

H1.0 (собственный капитал)-101,53 %

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 01.01.2019 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.

9.11. 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.

9.12. Риск инвестиций в долевыми ценные бумаги

В течение отчетного периода на балансе Банка учитывались долевыми ценные бумаги - обыкновенные именные акции в размере 20 199 тыс. рублей, которые отнесены Банком к первой категории качества. Риск инвестиций в долевыми инструменты отсутствует.

9.13. Валютный риск в части риска валютной позиции.

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 01.01.2019 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 позициям 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	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. Из данных таблицы видно, что наибольшее влияние на прибыль/убыток имеют Доллары США и Укр. Гривна, колебание курса на 5% не является существенным для банка. Открытые валютные позиции представлены в таблице:

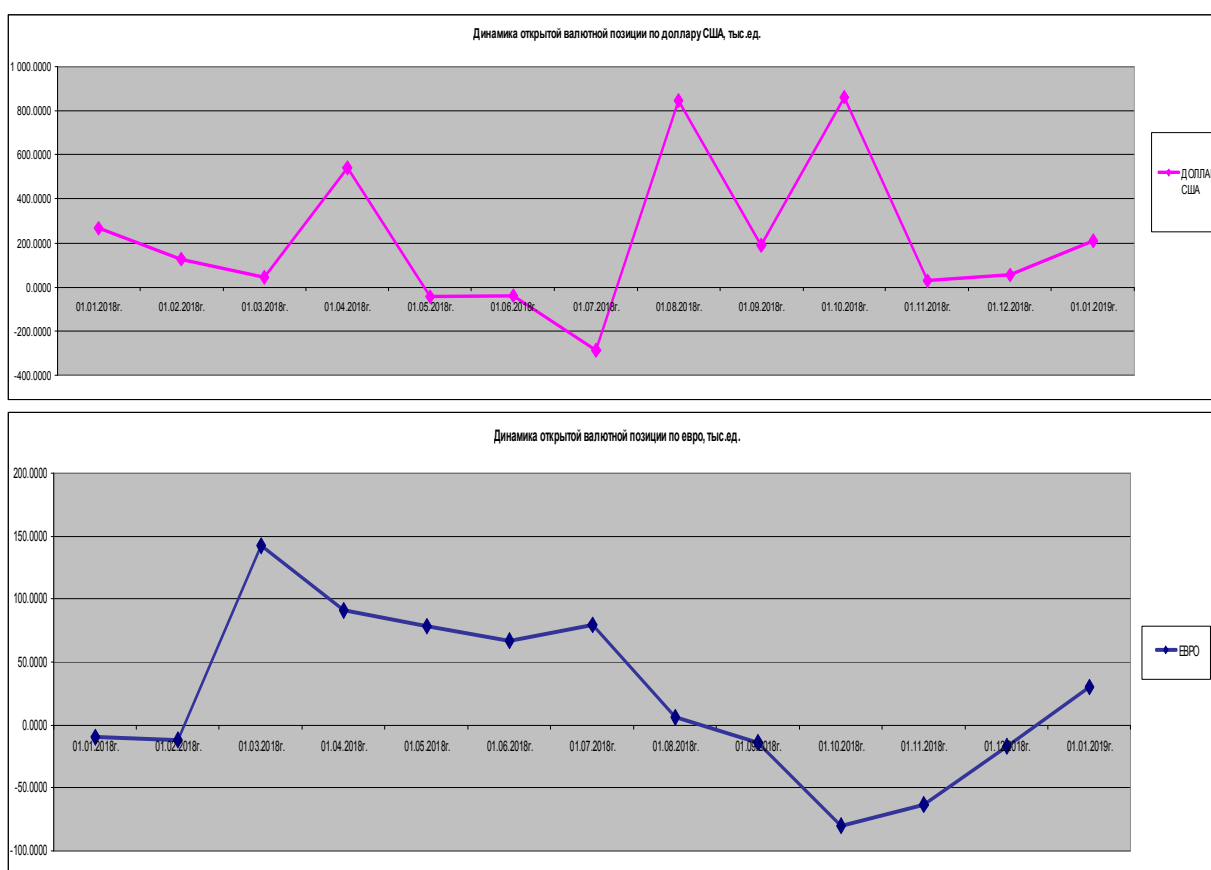
(тыс. руб.)							
Номер п/п	Наименование иностранной валюты (наименование драгоценного металла)	Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Курсы (цены) Банка России, руб. за ед. иностранной валюты или грамм драгоценного металла	Рублевый эквивалент открытых 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	29.7189	79.4605	2361.4787	0.0000	0.4039	10.0000
2	Доллар США	208.2095	69.4706	14464.4389	0.0000	2.4738	10.0000
3	Белорусский рубль	0.4935	32.0732	15.8281	0.0000	0.0027	10.0000
4	Канадский доллар	0.0200	50.9614	1.0192	0.0000	0.0002	10.0000
5	Швейцарский франк	0.7000	70.5787	49.4051	0.0000	0.0084	10.0000
6	Юань	138.8592	10.0997	1402.4363	0.0000	0.2398	10.0000
7	Украинская гривна	-10158.6035	2.50706	0.0000	-25468.2285	4.3557	10.0000
8	Золото в граммах	760.0000	2856.6800	2171.0768	0.0000	0.3713	10.0000
9	Итого во всех иностранных валютах и драгоценных металлах			20465.6831	-25468.2285	x	x
Балансирующая позиция в рублях, тыс.руб.				5002.5454	0.0000	0.8556	10.0000
Сумма открытых валютных позиций, тыс.руб.				25468.2285	-25468.2285	4.3557	20.0000

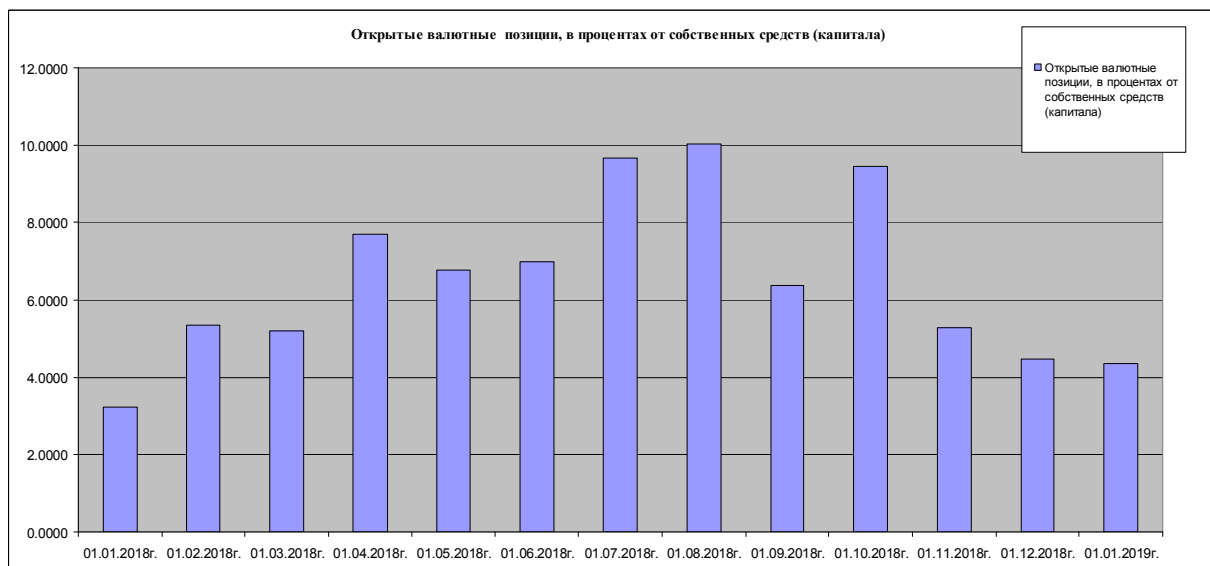
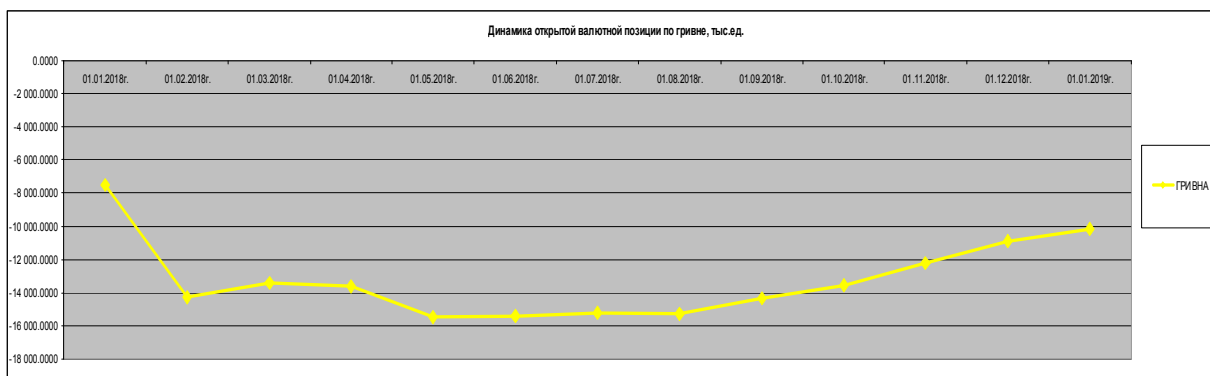
Структура активов и обязательств в разрезе валют представлена следующим образом:

(тыс. руб.)				
Название БС по плану счетов	RUR	USD	UAH	EUR
		номинал	номинал	номинал
Добавочный капитал/Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль	64			
Непокрытый убыток/Непокрытый убыток	234 676			
Денежные средства в кассе Банка	341 405	7 949	10 860	809
Корреспондентские счета/Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России	22 258			
Корреспондентские счета/Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах	5 586	65		220
Счета кредитных организаций по другим операциям	63 253			
Депозиты в Банке России	1 715 000			
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	3 500	29		
Кредиты предоставленные юридическим и физическим лицам	1 302 094	120	48	
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	635 879	470	602	
Расчеты по отдельным операциям и корректировки	227 929		1	
Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах/Акции дочерних и зависимых организаций	20 199			
Прочее участие	29 326			
Расчеты с дебиторами и кредиторами	69 420			
Основные средства и нематериальные активы	460 085			
Запасы/Материалы	2 708			
Расходы будущих периодов/Расходы будущих периодов по другим операциям	3 039			
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности/Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	98 636			
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи/Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	38 129			
Финансовый результат текущего года/Расходы	2 320 509			
Всего	7 593 695	8 632	11 511	102 887
Уставный капитал кредитных организаций/Уставной капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества	453 066			

Добавочный капитал	101 814			
Резервный фонд/Резервный фонд	12 673			
Нераспределенная прибыль/Нераспределенная прибыль	891			
Прочие привлеченные средства кредитных организаций/до востребования	6 000			
Счета организаций, находящихся в федеральной собственности	50 490	1	49	
Счета негосударственных организаций	1 181 331	942	71	8
Прочие счета юр. и физ. лиц	813 971	3 389	422	295
Средства в расчетах	1 077			
Депозиты и прочие привлеченные денежные средства юридических и физических лиц	2 123 413	4 090	21 133	696
Резервы на возможные потери	366 111			
Расчеты по отдельным операциям и корректировки	37 253	2	38	0
Расчеты с дебиторами и кредиторами	62 242			
Амортизация основных средств (кроме земли)	81 628			
Нематериальные активы/Амортизация нематериальных активов	10 595			
Доходы будущих периодов/Доходы будущих периодов по другим операциям	8			
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи/Резервы на возможные потери	9 972			
Финансовый результат текущего года/Доходы	2 276 046			
Всего	7 588 582	8 424	21 713	999

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 01.01.2019г.	
	воздействие на прибыль/убыток	воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	Уменьшение убытка на 27,21%	Увеличение на 0,12%
Ослабление доллара США на 5%	Увеличение убытка на 27,21%	Снижение на 0,12%
Укрепление украинской гривны на 5%	Увеличение убытка на 47,89%	Снижение на 0,22%
Ослабление украинской гривны на 5%	Уменьшение убытка на 47,89%	Увеличение на 0,22%
Укрепление евро на 5%	Уменьшение убытка на 4,44%	Увеличение на 0,02%
Ослабление евро на 5%	Увеличение убытка на 4,44%	Снижение на 0,02%

Валюта	При укреплении курса изменение в абсолютном выражении в тыс. руб.	При ослаблении курса изменение в абсолютном выражении в тыс. руб.
Евро	118,07	-118,07
Доллар США	723,22	-723,22
Укр. гривна	-1 273,41	1 273,41

Балансирующая валютная позиция на 01.01.2019г. составила 5 002,5454 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»).

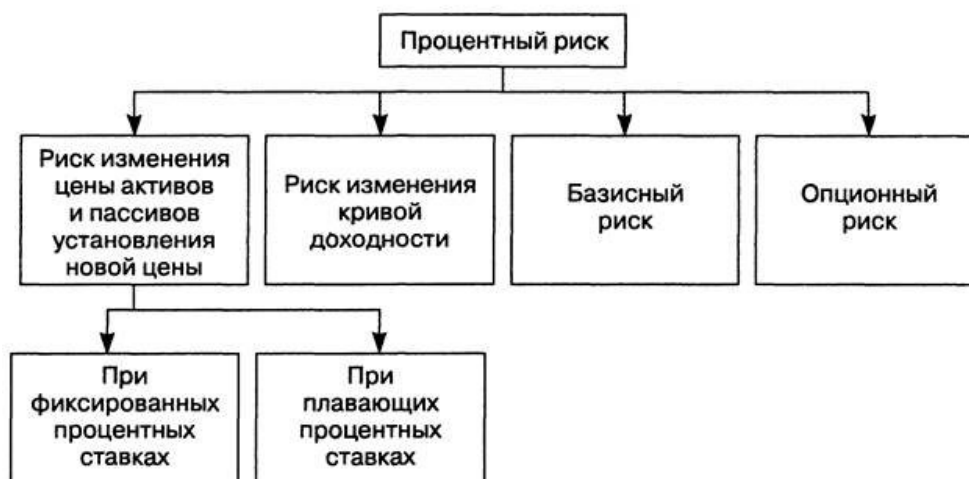
Валютный риск в АО «Севастопольский Морской банк» определяется вероятностью неблагоприятного изменения валютных курсов, приводящих к потерям вследствие различной переоценки рыночной стоимости активов и пассивов. Валютный риск определяется состоянием валютной позиции банка. Основным методом по управлению 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.

9.14. 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 01.01.2019г 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 01.01.2019г средневзвешенная процентная ставка по размещенным ресурсам составила 10,96%, а средневзвешенная процентная ставка привлечения 2,14%. Процентный спрэд на отчетную дату составил 6,04% и процентная маржа 5,32%.

Средневзвешенные процентные ставки по размещенным ресурсам в разрезе направлений размещения и в разрезе валют на 01.01.2019г. представлены ниже:

Валюта	Источник размещения	Сумма	Средн-я %-я ставка	Общая средн-я %-я ставка
USD	юридические лица (кроме банков)	8 336 472,00	9,00	
	Ср-ва предост.гос.органам	0,00	0,00	
	физические лица	0,00	0,00	
	банки	4 514 329,50	0,00	
	ИТОГО	12 850 801,50		5,84
EUR	юридические лица (кроме банков)	0,00	0,00	
	Ср-ва предост.гос.органам	0,00	0,00	
	физические лица	0,00	0,00	
	банки	17 500 840,59	0,00	
	ИТОГО	17 500 840,59		0,00
UAH	юридические лица (кроме банков)	0,00	0,00	
	Ср-ва предост.гос.органам	0,00	0,00	

	физические лица	119 491,72	23,00	
	банки	0,00	0,00	
	ИТОГО	119 491,72		23,00
RUR	юридические лица (кроме банков)	1 130 656 543,58	16,30	
	Ср-ва предост.гос.органам	0,00	0,00	
	физические лица	171 437 201,91	16,26	
	банки	27 843 648,09	0,00	
		718 500 000,00	6,72	
		1 000 000 000,00	7,63	
		0,00	0,00	
		1 746 343 648,09	7,13	
	ИТОГО	3 048 437 393,58		11,05
ИТОГО по ин.валютам		30 471 133,81		2,55
ИТОГО по всем валютам		3 078 908 527,39		10,96

Средневзвешенные процентные ставки по привлеченным ресурсам в разрезе источников привлечения и в разрезе валют на 01.01.2019г., представлены ниже:

Валюта	Источник привлечения	Сумма	Средн-я %-я ставка	Общая средн-я %-я ставка
USD	средства юридических лиц (кроме небанковских финансовых учреждений и банков)	65 524 140,54	0,00	
		15 144 590,80	0,70	
		80 668 731,34	0,13	
	Средства федерального и местного бюджетов,государственных и др.фондов	0,00	0,00	
		0,00	0,00	
		0,00	0,00	
	средства небанковских финансовых учреждений	0,00	0,00	
		0,00	0,00	
		0,00	0,00	
	средства физических лиц	249 061 115,48	0,00	
		255 332 737,80	0,53	
		504 393 853,28	0,27	
	прочее	0,00	0,00	
		0,00	0,00	
	средства банков	0,00	0,00	
		0,00	0,00	
		0,00	0,00	
	ИТОГО	585 062 584,62		0,25
EUR	средства юридических лиц (кроме небанковских финансовых учреждений и банков)	1 126 829,36	0,00	
		0,00	0,00	
		1 126 829,36	0,00	
	Средства федерального и местного бюджетов,государственных и др.фондов	0,00	0,00	
		0,00	0,00	

		0,00	0,00	
	средства небанковских финансовых учреждений	0,00	0,00	
		0,00	0,00	
		0,00	0,00	
	средства физических лиц	29 231 540,17	0,00	
		49 014 247,26	0,46	
		78 245 787,43	0,29	
	прочее	0,00	0,00	
		0,00	0,00	
	средства банков	0,00	0,00	
		0,00	0,00	
		0,00	0,00	
	ИТОГО	79 372 616,79		0,29
УАН	средства юридических лиц (кроме небанковских финансовых учреждений и банков)	495 051,06	0,00	
		52 648 260,00	0,09	
		53 143 311,06	0,09	
	Средства федерального и местного бюджетов, государственных и др. фондов	15,04	0,00	
		0,00	0,00	
		15,04	0,00	
	средства небанковских финансовых учреждений	0,00	0,00	
		0,00	0,00	
		0,00	0,00	
	средства физических лиц	864 182,93	0,00	
		334 438,19	0,45	
		1 198 621,12	0,13	
	прочее	0,00	0,00	
		0,00	0,00	
	средства банков	0,00	0,00	
		0,00	0,00	
		0,00	0,00	
	ИТОГО	54 341 947,22		0,09
RUR	средства юридических лиц (кроме небанковских финансовых учреждений и банков)	1 605 645 658,58	0,00	
		368 900 000,00	2,18	
		1 974 545 658,58	0,41	
	Средства федерального и местного бюджетов, государственных и др. фондов	0,00	0,00	
		0,00	0,00	
		0,00	0,00	
	средства небанковских финансовых учреждений	12 394 158,40	0,00	
		99 000 000,00	4,75	
		111 394 158,40	4,22	
	средства физических лиц	440 233 861,72	0,00	
		1 641 501 709,17	5,47	
		2 081 735 570,89	4,31	
	прочее	1 065 990,76	0,00	
		1 065 990,76	0,00	
	средства банков	6 000 000,00	4,00	

		0,00	0,00	
		6 000 000,00	4,00	
	ИТОГО	4 174 741 378,63		2,46
	ИТОГО по ин.валютам	718 777 148,63		0,24
	ИТОГО по всем валютам	4 893 518 527,26		2,14

В таблице ниже приведен анализ сведений о риске процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов по состоянию на 01.01.2019г. и 01.01.2018 г.:

(тыс. руб.)

№	Наименование показателя	на 01.01.2018				на 01.01.2019			
		Российский рубль	Доллары США	Евро	Укр. гривна	Российский рубль	Доллары США	Евро	Укр. гривна
1	Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах	16 125	374 127	6 801	0	29 799	4 514	17 501	
2	МБК и МБД размещенные в кредитных организациях	1 001 663				1 715 000			
3	Кредиты и прочие ссуды - всего	2 049 100	82 255	0	25 513	1 937 973	40 970	0	120
4	Средства клиентов	4 095 779	618 659	74 290	51 587	4 170 281	585 063	79 373	54 342

Уровень процентного риска по состоянию на 01.01.2019 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	1757339	48857	250923	462116
3	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	1493900	482263	633559	379734
4	Совокупный ГЭП	263439	-433406	-382636	82382
5	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X
6	+ 400 базисных пунктов	10098,14	-14446,29	-9565,90	823,82
7	- 400 базисных пунктов	-10098,14	14446,29	9565,90	-823,82
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							
		от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 2 до 3 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
1	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	48 857	250 923	17 987	0	0	0	0	0
2	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	482 263	633 559	35 295	593	878	1 447	1 447	317 027
3	Совокупный ГЭП	-433 406	-382 636	-17 308	-593	-878	-1 447	-1 447	-317 027

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				
		до 30 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет
1	2	3	4	5	6	7
1	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	1 757 339	462 116	197 179	7 303	5 172
2	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	1 493 900	379 734	14 587	309	309
3	Совокупный ГЭП	263 439	82 382	182 592	6 994	4 863

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.

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.

9.15. 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 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 соответствующей строке.

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 сроке «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 течении 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 условия «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 диапазоном 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.

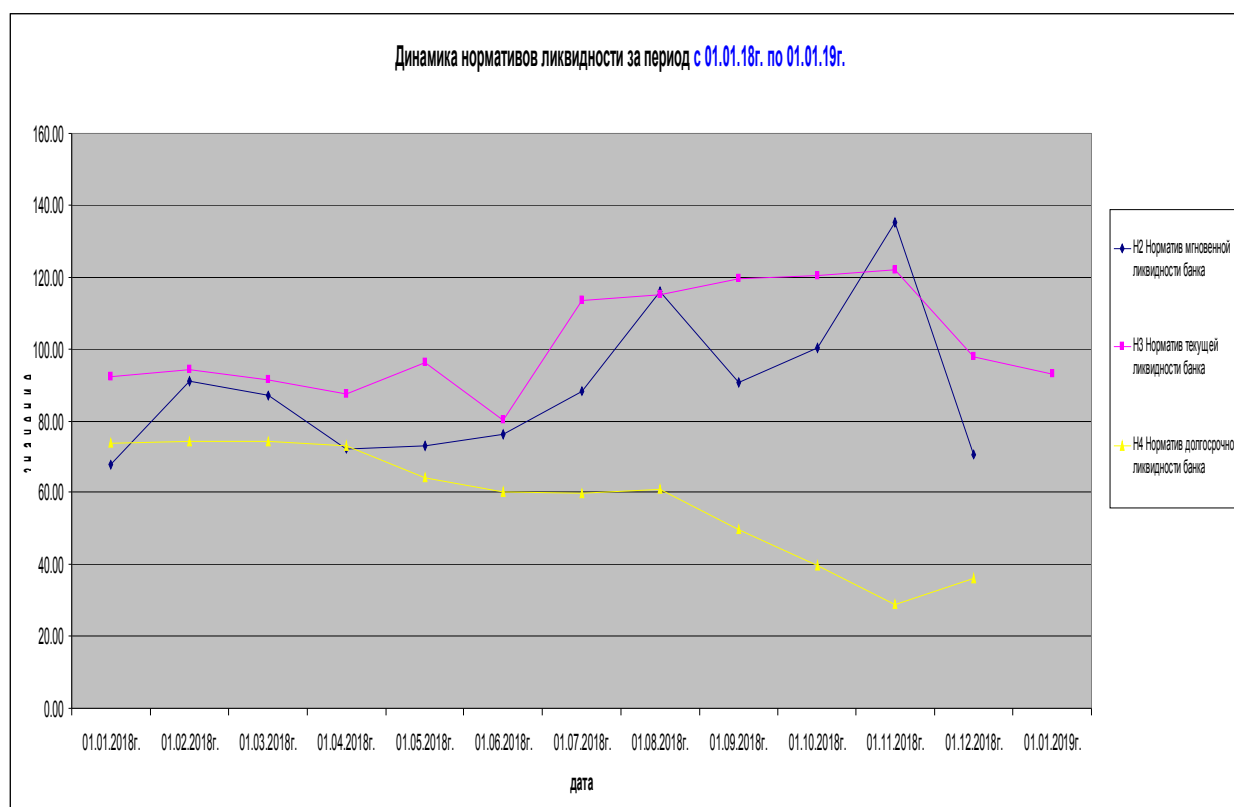
Качество управления риском ликвидности в АО «Севастопольский Морской банк» – «удовлетворительное», однако требует усовершенствования. Совокупный риск ликвидности «средний».

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	01.01.2018г.	01.02.2018г.	01.03.2018г.	01.04.2018г.	01.05.2018г.	01.06.2018г.	01.07.2018г.	01.08.2018г.	01.09.2018г.	01.10.2018г.	01.11.2018г.	01.12.2018г.	01.01.2019г.
Н2 Норматив мгновенно й ликвиднос ти банка	67,884	91,042	87,205	72,103	72,862	76,185	88,187	115,776	90,521	100,233	135,112	70,577	-
Н3 Норматив текущей ликвиднос ти банка	92,118	94,236	91,372	87,275	96,267	80,027	113,634	115,020	119,374	120,425	121,785	97,965	93,16 9
Н4 Норматив долгосроч ной ликвиднос ти банка	73,681	74,371	74,067	73,035	64,200	60,014	59,853	61,127	49,699	39,585	28,913	36,180	-

Динамика нормативов ликвидности за 2018г. 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 01.01.2019г. высоколиквидные активы Банка составляют (LAM) 1 753 573 тыс. руб., в т.ч. денежные средства и их эквивалент составляет 987 296 тыс. руб., средства на счетах в кредитных организациях – 29 019 тыс. руб., корреспондентские счета в Банке России – 22 258 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 01.01.2019г. представлена в таблице ниже:

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)				
	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:	1 038 272	1 038 272	1 038 272	1 038 272	1 038 272
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:	2 433 500	2 433 500	2 459 971	2 459 977	2 473 046
3.1. II категории качества	0	0	19 596	19 596	31 653
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:	308 292	308 292	308 292	308 292	308 292
6.1. II категории качества	0	0	0	0	0
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5, 6)	3 780 064	3 780 064	3 806 535	3 806 541	3 819 610
ПАССИВЫ					
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, из них:	4 350 553	4 350 578	4 464 106	4 487 984	4 511 480
9.1. вклады физических лиц	1 977 643	1 977 693	1 978 092	1 979 165	1 979 989
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	49 151	49 151	49 151	49 151	49 151
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8, 9, 10, 11)	4 399 704	4 399 729	4 513 257	4 537 135	4 560 631
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	0	0	0	15 038	43 412
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ					
14. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12, 13)	-619 640	-619 665	-706 722	-745 632	-784 433

12 и 13)					
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности, % (строка 14 : строку 12) x100 %	-14,1	-14,1	-15,7	-16,4	-17,2
16. Соотношение GAP к собственному капиталу (строка 14 : строка 19)	-1,06	-1,06	-1,21	-1,28	-1,34
17. Соотношение Активов с соответствующим сроком погашения к Пассивам с аналогичным сроком погашения (строка 7 : сумму строк 12 и 13)	0,86	0,86	0,84	0,84	0,83
18. Соотношение GAP к Активам с соответствующим сроком погашения (строка 14 : строку 7)	-0,16	-0,16	-0,19	-0,20	-0,21
19. <u>Справочно:</u> собственный капитал банка на отчетную дату ф.0409123	584 716				

Краткосрочная и долгосрочная ликвидность и её показатели на 01.01.2019г. представлены в таблице:
(тыс. руб.)

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:	1 038 272	1 038 272	1 038 272	1 038 272	1 038 272
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:	2 509 770	2 741 223	2 958 235	3 161 248	3 371 457
3.1. II категории качества	54 675	262 502	470 401	636 197	803 541
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:	308 292	308 292	308 292	308 292	308 292
6.1. II категории качества	0	0	0	0	0
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5, 6)	3 856 334	4 087 787	4 304 799	4 507 812	4 718 021
ПАССИВЫ					
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, из них:	4 566 573	4 610 166	4 614 344	4 616 915	4 640 154
9.1. вклады физических лиц	1 996 175	2 005 663	2 009 770	2 012 246	2 015 582
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	49 151	49 151	49 151	49 151	49 151
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8, 9, 10, 11)	4 615 724	4 659 317	4 663 495	4 666 066	4 689 305
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	44 771	85 424	88 272	132 787	210 013
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ					
14. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	-804 161	-656 954	-446 968	-291 041	-181 297
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности, % (строка 14 : строку 12) x100 %	-17,4	-14,1	-9,6	-6,2	-3,9
16. Соотношение GAP к собственному капиталу (строка 14 : строка 19)	-1,38	-1,12	-0,76	-0,50	-0,31
17. Соотношение Активов с соответствующим сроком погашения к Пассивам с аналогичным сроком погашения (строка 7 : сумму строк 12 и 13)	0,83	0,86	0,91	0,94	0,96
18. Соотношение GAP к Активам с соответствующим сроком погашения (строка 14 : строку 7)	-0,21	-0,16	-0,10	-0,06	-0,04
19. <u>Справочно:</u> собственный капитал банка на отчетную дату ф. 0409123	584 716				

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 01.01.219	на 01.01.2018	Изменение, тыс. руб.	Изменение %
1	Текущие счета предприятий и организаций	2 370 620	2 162 662	207 958	
2	Депозиты предприятий и организаций	535 693	434 780	100 913	
3	Итого средства предприятий и организаций	2 906 313	2 597 442	308 871	11,89
4	Текущие счета физических лиц	685 926	460 833	225 093	
5	Депозиты физических лиц	1 978 572	1 899 953	78 619	
6	Итого средства физических лиц	2 664 498	2 360 786	303 712	12,86

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.

$CR = 1\,934\,294 / 2\,514\,265 = 76,93\%$

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.

9.16. 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 01.01.2019 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.

9.17. 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 2018-2019 год и принята до конца 2019 года с учетом интересов акционеров, возможностей рынка и потенциала внутренних ресурсов Банка. В начале 2018 года утверждается Стратегия развития Банка на 2018-2019 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;
- коллегияльное 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.

9.18. 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.

9.19. 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.

10. Сделки по уступке прав требований

В течение 2018 года Банк осуществлял сделки по уступке прав требований по кредитам юридических лиц. Балансовая стоимость уступленных в отчетном периоде

требований составила 382 013 тыс. 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 юридическими лицами были проведены десять сделок переуступки новым кредиторам прав требований банка в размере 382 013 тыс. рублей, в т.ч.:

возврата суммы основного долга, в размере 226 001 тыс. рублей;

возврата процентов за пользование кредитными средствами в размере 156 012 тыс. рублей.

Оплата за уступку прав требований по кредитным договорам с заемщиками юридическими лицами определена в размере 284 706 тыс. рублей.

Разница между суммой долга и суммой оплаты по договорам уступки долга, во всех случаях заключения подобных сделок, отнесена на финансовый результат.

11. 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 01.01.2019 представлены ниже:

(тыс. руб.)

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	0	2 250	45 732	47 982
Средства клиентов	109 181	335	168 875	278 391
Субординированные кредиты	0	0	302 648	302 648
Гарантии выданные	0	0	0	0

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

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2018 год:

(тыс. руб.)

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	0	0	2034	2034
Процентные расходы	1409	0	2479	3888
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 2017 год:

(тыс. руб.)

	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

По состоянию на 01.01.2019 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 2018 года Банк не осуществлял операции по предоставлению/получению банковских гарантий со связанными сторонами, не списывал задолженность связанных с Банком сторон.

В 2018 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.

12. Информация о списочной численности и вознаграждениях управленческого персонала

По состоянию на 01.01.2019 года списочная численность персонала Банка составляет 408 человек, по состоянию на 01.01.2018 года – 379 человек.

В состав численности основного управленческого персонала на 01.01.2019 года входит 6 человек, на 01.01.2018 года – 6 человек. В состав основного управленческого персонала включены члены Правления Банка и члены Совета Директоров, являющиеся штатными сотрудниками Банка.

Банком в 2018 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 2018 года Советом Директоров было проведено 12 заседаний, на которых, в том числе, рассматривались вышеуказанные вопросы. (Протоколы Совета директоров от 07.02.2018 г. № 161; от 11.04.2018 г. № 168; от 17.04.2018 г. № 169; от 24.04.2018 г. № 170; от 05.06.2018 г. № 179; от 29.06.2018 г. № 181/1; от 19.07.2018 г. № 184; от 28.09.2018 г. № 195; от 23.10.2018 г. № 203; от 21.11.2018 г. № 209; от 14.12.2018 г. № 211; от 28.12.2018 г. № 214).

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 31.01.2018 г. № 160; от 02.07.2018 г. № 182; 26.07.2018 г. № 188; от 02.10.2018 г. № 195/1).

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.

«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.

«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.

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 01.01.2019 являются 53 человека, по состоянию на 01.01.2018 – 43 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 № 161 от 07.02.2018 г., протокол заседания Совета директоров № 168 от 11.04.2018 г.; протокол заседания Совета директоров № 170 от 24.04.2018 г.; протокол заседания Совета директоров от 21.11.2018 № 209; протокол заседания Совета директоров № 214 от 28.12.2018 г.). Существенных изменений внесено не было.

Сотрудниками подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками в Банке по состоянию на отчетные даты 01.01.2019 являются 12 человек, по состоянию на 01.01.2018 являются 12 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
	Банк в целом	Обязательные нормативы деятельности Банка	Отсутствие в отчетном году случаев несоблюдения обязательных нормативов в совокупности за шесть и более операционных дней в течение	Прибыль до н/о, Рентабельность	100 % и более от величины планового показателя в соответствии с бизнес-планом, но не менее рассчитанной величины А 100 % и более от	Оценка регулятором экономического положения Банка (классификационная группа уровня экономического положения)	Сохранение Банком в течение отчетного года позиции в классификационной группе, определенной регулятором в предыдущем	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
			любых 30 последовательных операционных дней	ь капитала, Рентабельность активов	величины планового показателя в соответствии с бизнес-планом		году, или улучшение оценки экономического положения Банка в сравнении с предыдущим годом		
	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
	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
	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
	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 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
	Сектор ценных бумаг и доверительного управления	стр. 1, Доля проблемной задолженности и в портфеле ценных бумаг; Соотношение РВП к величине портфеля ценных бумаг; Соотношение РВПС 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
	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
	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
	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
	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
	ВСП	стр. 1, Объем денежных средств, привлеченных в вклады (депозиты) Объемы остатков денежных средств на расчетных, текущих счетах, открытых в ВСП Нагрузка на одного работника;	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 расходов ВСП)	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
	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
	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	
	УБК	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	
	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 установленного лимита и показателя	
						Лимиты и показатели банковских рисков		Подтверждение соответствия квалификационным требованиям Банка России	
						Соответствие квалификационным требованиям Банка России			
С	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; 100 % и более от величины показателя в соответствии с программой	
						Показатели в соответствии с Программой осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ		Подтверждение соответствия квалификационным требованиям Банка России	
	Иные подразделения Банка	стр. 1, Плановые показатели в соответствии с утвержденным	стр. 1, 100 % и более от величины планового показателя в	стр. 1, Плановые показатели в соответствии с утвержденным	стр. 1, 100 % и более от величины планового показателя в	стр. 1, Соблюдение требований действующего законодательства	стр. 1, Отсутствие нарушений требований действующего	стр. 1, Плановые показатели в соответствии с	стр. 1, 100 % и более от величины планового

№ 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
		и планами (при наличии)	соответствии с планом	и планами (при наличии)	соответствии с планом	РФ и внутренних нормативных документов	законодательств а РФ и внутренних нормативных документов Банка, выявленных органами внешнего контроля	утвержденны ми планами (при наличии)	показателя в соответств ии 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 производилось.

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 к Правилам 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

$$НФЧОТ = НФЧОТ_{исп.орг.} + НФЧОТ_{ком.} + НФЧОТ_{сотр.,приним.риск} + НФЧОТ_{сотр.,осущ.контр.,упр.риск} \quad (1)$$

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.

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.

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.

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.

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	2018. тыс. руб.	Доля в общем объеме расходов на персонал, %	2017, 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
фиксированная часть	0	0	0	0
нефиксированная часть	0	0	0	0
выплаты при увольнении	0	0	0	0
в т.ч. Председатель Совета Директоров	0	0	0	0
Члены Правления:				
фиксированная часть	9430	5,64	8783	5,99
в т.ч. выплаты при увольнении	0	0	0	0
нефиксированная часть	0	0	0	0
в т.ч. выплаты при увольнении	0	0	0	0
в том числе Председатель Правления				
фиксированная часть	2478	1,48	2263	1,55
в т.ч. выплаты при увольнении	0	0	0	0
нефиксированная часть	0	0	0	0
в т.ч. выплаты при увольнении	0	0	0	0
Иные работники, принимающие риски:				
фиксированная часть	30446	18,22	21393	14,61
нефиксированная часть	0	0	0	0
выплаты при увольнении	0	0	0	0
Сотрудники, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками				
фиксированная часть	7147	4,28	3902	2,66
нефиксированная часть	0	0	0	0
выплаты при увольнении	0	0	0	0

Доля вознаграждений основному управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений работникам Банка за 2018 г. составила 5,64 %, за 2017г. 5,99 %. % к общему фот из п.6.5 раздела.

Информация о количестве работников, получивших в течение 2017 и 2018 годов выплаты нефиксированной части оплаты труда и их размере, представлена в таблице:

Наименование вознаграждения	2018, чел.		2017, чел.	
	Количество работников	Размер вознаграждения	Количество работников	Размер вознаграждения
Выплаты нефиксированной части оплаты труда	0	0	0	0

Информация о формах выплат нефиксированных вознаграждений предоставлена в таблице:

Вид вознаграждения	Размер вознаграждения	
	2018, тыс. руб.	2017, тыс. руб.
Денежные средства	0	0
Акции	0	0
Опционы	0	0
Иные финансовые инструменты	0	0

В течение 2018 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 2018 и 2017 годов выплат нефиксированной части оплаты труда, стимулирующих выплат при приеме на работу, гарантированных премий, не осуществлялось.

Отсроченные вознаграждения в течение 2017 и 2018 года не начислялись и не выплачивались, отсрочка (рассрочка) выплат и их последующая корректировка отсутствовали.

За 2018 г. и 2017 г. долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу Банком не выплачивались.

В течение отчетного периода Банком соблюдались внутренние правила и процедуры, устанавливающие систему оплаты труда.

13. 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, исполнительные органы 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 относятся:

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 относятся:

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, управлением 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, управления 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 банек», 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 качественной организации общей системы управления рисками и капиталом Банка, как неотъемлемая часть системы управления и контроля Банка. На структурное подразделение по управлению рисками осуществляющее свою деятельность на основании Устава Банка и в соответствии с внутренними документами Банка, возлагается задача оценки, минимизации и контроля за рисками Банка, 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.

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; а также отвечает за организацию представления в уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма сведений в соответствии с Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативными актами Банка России, Федеральной службы по финансовому мониторингу и Федеральной службы по финансовым рынкам.

14. Корпоративное управление

В 2018 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, ее результаты приведены в Отчете о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления (Приложение № 1 к Протоколу заседания Совета директоров АО «Севастопольский Морской банк» от 14.01.2019 г. № 216.

В результате оценки Совет директоров пришел к выводу, что в целом качество корпоративного управления в АО «Севастопольский Морской банк» (далее Общество) можно признать удовлетворительным. При осуществлении корпоративного управления Общество придерживалось абсолютного большинства принципов Кодекса. Сохраняются некоторые несоблюдения принципов корпоративного управления.

Некоторые несоблюдения принципов обусловлены такими факторами:

- непубличность Общества, повлекшая 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;

- нецелесообразность усложнения системы корпоративного управления в Обществе в связи с отсутствием конфликтов и разногласий между акционерами.

При проведении самооценки Общество руководствовалось методиками, рекомендованными Банком России. Советом директоров АО «Севастопольский Морской банк» произведен 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 запланированы конкретные мероприятия, необходимые для поддержания корпоративного управления в Обществе на высоком уровне.

Все предусмотренные Планом действий по улучшению качества корпоративного управления на 2018г., утвержденным Советом директоров 19.01.2018г. (Протокол заседания № 157) произведены в оцениваемом периоде.

По итогам 2018 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, текущему анализу деятельности Совета директоров и других органов управления, дальнейшему усовершенствованию корпоративного управления в Обществе.

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 2019г. Общество планирует пересмотреть состояние уже соблюдаемых принципов, а также повторно проанализировать не соблюдаемые принципы Кодекса. В будущем 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.

В связи с вступлением в силу 25.01.2019г. Положения Банка России «Об общих собраниях акционеров» №660-П от 16.11.2018г. запланирована также переработка соответствующей внутренней нормативной базы Общества и учет требований данного положения при самооценке качества корпоративного управления и пересмотре соблюдаемых и несоблюдаемых его принципов.

15. Экологические и социальные аспекты деятельности банка

В 2018 году АО «Севастопольский Морской банк» оплатил экологический сбор в сумме 256,9 тыс. руб. Банком заключены договоры с ООО «ТЕХОБОРОНЭКСПЕРТ» на разработку и согласование проекта нормативов предельно допустимых выбросов

стационарными источниками и на оформление паспортов отходов 1-4 класса опасности (автомобильные аккумуляторы; картриджи печатающих устройств, клавиатуры и компьютерные, мыши компьютерные мониторы, системные блоки компьютеров, утратившие потребительские свойства; отработанные ртутные лампы; отработанные автомобильные моторные масла; автомобильные воздушные, масляные и топливные фильтры, автомобильные шины и т.п.

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), сеть банкоматов – 49 шт. по состоянию на 01.01.2019 года. По состоянию на 01.01.2019 года в Банке открыто 2067 пенсионных и социальных счетов с ежемесячным зачислением около 20 млн. рублей.

16. Дата и наименование органа, утвердившего годовую отчетность к выпуску

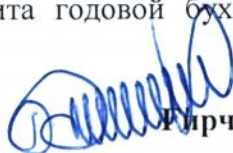
Пояснительная информация в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в печатных средствах массовой информации не публикуется.


Пояснительная информация в составе годовой отчетности будет размещена на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу <http://morskoymbank.com>, в течение 3-х рабочих дней после получения аудиторского заключения по результатам обязательного аудита годовой бухгалтерской отчетности Банка за 2018 год.

Председатель Правления

Главный бухгалтер




Гирчак А.В.


Кадырова Л.Р.

20 марта 2019 года