

**Акционерное общество
«Севастопольский Морской банк»**

**Сокращенная промежуточная
консолидированная финансовая отчетность
Акционерного общества
«Севастопольский Морской банк»,
за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года
(неаудированные данные).**

г. Севастополь

Содержание

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА.....	3
Сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении на 31 марта 2018 г.	4
Сокращенный промежуточный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за три месяца , закончившихся 31 марта 2018 года.	5
Сокращенный промежуточный отчет о движении денежных средств за три месяца , закончившихся 31 марта 2018 года.....	6
Сокращенный промежуточный отчет об изменениях в капитале за три месяца , закончившихся 31 марта 2018 года.....	8
1. Основная деятельность	9
2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность.....	11
3. Основы представления отчетности	13
4. Принципы учетной политики	15
5. Денежные средства и их эквиваленты	16
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток.....	16
7. Средства в других банках	16
8. Кредиты и дебиторская задолженность.....	16
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18
10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения	18
11. Инвестиции в ассоциированные организации	18
12. Гудвил.....	19
13. Инвестиционная недвижимость. Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи».	19
14. Прочие активы	19
15. Основные средства	20
16. Средства других банков	20
17. Средства клиентов.....	20
18. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	20
19. Субординированный займ	20
20. Прочие заемные средства.....	21
21. Прочие обязательства.....	21
22. Резервы под обязательства и отчисления	21
23. Уставный капитал.....	21
24. Эмиссионный доход	21
25. Прочие фонды.....	21
26. Накопленный дефицит/[Нераспределенная прибыль]	22
27. Процентные доходы и расходы	22
28. Доходы и расходы по операциям с иностранной валютой, переоценка иностранной валюты. Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами.	23
29. Комиссионные доходы и расходы.....	23
30. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимся в наличии для продажи	23
31. Прочие операционные доходы	23
32. Административные и прочие операционные расходы	24
33. Налоги на прибыль	25
34. Прибыль/[Убыток] на долю	25
35. Дивиденды.....	25
36. Сегментный анализ.....	25
37. Управление финансовыми рисками	25
38. Управление капиталом.....	65
39. Условные обязательства и производные финансовые инструменты	66
40. Производные финансовые инструменты	67
41. Справедливая стоимость финансовых инструментов	68
42. Операции со связанными сторонами	68
43. Приобретения и выбытия.....	70
44. События после отчетной даты.....	70
45. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства	70

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА

Руководство АО «Севастопольский Морской банк» (далее - Банк) отвечает за подготовку настоящей сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности (далее – финансовой отчетности), достоверно отражающей во всех существенных отношениях финансовое положение Банка и его дочерних организаций (далее совместно-Группа) по состоянию на 31 марта 2018 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату.

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (далее - МСФО) и включает итоги, основанные на профессиональных суждениях и оценках руководства.

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора принципов и последовательного применения принципов бухгалтерского учета;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО, или раскрытие и объяснение всех существенных отклонений от МСФО в финансовой отчетности;
- представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Группы;
- подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке и Группе;
- ведение соответствующих учетных записей, которые раскрывают с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Группы, и которые позволяют обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- обеспечение соответствия бухгалтерского учета компаний Группы требованиям законодательства и стандартам бухгалтерского учета Российской Федерации;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Группы;
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих нарушений и злоупотреблений.

Данная финансовая отчетность за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года, разрешена к выпуску и подписана от имени Руководства Группы «15» мая 2018 года:

Председатель правления

Главный бухгалтер



Гирчак А.В.

Кадырова Л.Р.

Сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении на 31 марта 2018 г.

тыс. руб.

	Примечание	31 марта 2018 (неаудированные данные)	01 января 2018 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1226715	1207448
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	5	34794	35989
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	6	0	0
Средства в других банках	7	627824	1398246
Кредиты и дебиторская задолженность	8	1910453	1908663
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	28940	28940
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	10	0	0
Инвестиции в ассоциированные организации	11	19997	20199
Прочие активы	14	239970	269162
Текущие требования по налогу на прибыль	33	0	0
Отложенный налоговый актив	33	9493	0
Основные средства	15	325176	322084
Нематериальные активы	15	8538	9430
Инвестиционная недвижимость	13	98636	101197
Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	13	32557	30181
Итого Активов:		4563093	5331539
Обязательства и собственные средства			
Обязательства			
Средства других банков	16	0	0
Средства клиентов	17	4301218	4987088
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	0	0
Прочие заемные средства	20	0	0
Прочие обязательства	21	56249	49227
Текущие обязательства по налогу на прибыль	33	0	0
Отложенное налоговое обязательство	33	815	1923
Обязательства, относящиеся к группам выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"		0	0
Итого обязательств:		4358282	5038238
Собственные средства			
Уставный капитал	23	453066	453066
Эмиссионный доход	24	8963	8963
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	23	0	0
Фонд переоценки основных средств	15, 25	47950	47950
Фонд накопленных курсовых разниц	25	0	0
Нераспределенная прибыль (отчетного периода)	26	(88490)	5737
Нераспределенная прибыль (прошлых лет)	26	(216678)	(222415)
Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала):	26	204811	293301
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала):		4563093	5331539

Председатель правления

Гирчак А.В.

Главный бухгалтер

Кадырова Л.Р.



Сокращенный промежуточный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года.

тыс. руб.

	Примечание	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (неаудированные данные)	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2017 года (неаудированные данные)
Процентные доходы	27	79267	90718
Процентные расходы	27	(31030)	(52816)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		48237	37902
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	7, 8	(58011)	(28329)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		(9774)	9573
Чистые непроцентные доходы		45527	31368
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения		0	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	28	12799	9429
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	28	(1646)	(796)
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами	28	28	5
Коммиссионные доходы	29	37658	27221
Коммиссионные расходы	29	(3312)	(4491)
Доходы / (расходы) по активам, размещенных по ставкам ниже (выше) рыночных		0	0
Доходы / (расходы) по обязательствам, привлеченным по ставкам ниже (выше) рыночных		0	0
Операционные доходы		10067	2731
Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	9	0	0
Изменения резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) финансовых активов, удерживаемых до погашения	10	0	0
Изменение резерва по оценочным обязательствам		0	0
Прочие операционные доходы	31	10067	2731
Чистые доходы (расходы)		45820	43672
Операционные доходы / (расходы)		(140695)	(87607)
Административные и прочие операционные расходы	32	(140695)	(87607)
Доля в прибыли (убытках) ассоциированных организаций после налогообложения		0	0
Прибыль / (убыток) до налогообложения	26, 33	(94875)	(43935)
(Расходы) / возмещение по налогу на прибыль	26, 33	5051	(2725)
Прибыль / (убыток) от прекращенной деятельности после налогообложения	26	1334	0
Прибыль / (убыток) за период	33	(88490)	(46660)
Прочие компоненты совокупного дохода		0	0
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода		0	0
Итого прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога		0	0
Итого совокупный доход (убыток) за период	33	(88490)	(46660)

Председатель правления

Главный бухгалтер



Гирчак А.В.

Кадырова Л.Р.

**Сокращенный промежуточный отчет о движении денежных средств за три месяца ,
закончившихся 31 марта 2018 года**

тыс.руб.

	Примечание	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (неаудированные данные)	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2017 года (неаудированные данные)
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные	27	79267	83901
Проценты уплаченные	27	(31030)	(55424)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	9	0	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	28	12799	9429
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами	28	0	0
Комиссии полученные	29	37658	27221
Комиссии уплаченные	29	(3312)	(4491)
Прочие операционные доходы	31	10067	2736
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	32	(140695)	(82616)
Уплаченный налог на прибыль	33	(4720)	(2725)
Денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(39966)	(16519)
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистый (прирост) / снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	41	1195	5857
Чистый (прирост) / снижение по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль (убыток)		0	0
Чистый (прирост) / снижение по средствам в других банках	7	657427	131748
Чистый (прирост) / снижение по кредитам и дебиторской задолженности	8	52170	178351
Чистый (прирост) / снижение по прочим активам	14	29192	(10032)
Чистый прирост / (снижение) по средствам других банков	16	0	0
Чистый прирост / (снижение) по средствам клиентов	17	(684128)	(446834)
Чистый прирост/ (снижение) по финансовым обязательствам оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
Чистый прирост / (снижение) по прочим обязательствам	21	7022	(675)
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности		22912	(158104)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории "имеющихся в наличии для продажи"	11	202	(4970)
Выручка от реализации [и погашения] финансовых активов, относящихся к категории "имеющихся в наличии для продажи"	30	0	0
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории "удерживаемых до погашения"	10	0	0
Выручка от погашения финансовых активов, относящихся к категории "удерживаемых до погашения"	10	0	0
Приобретение дочерней компании за вычетом полученных денежных средств	11	0	0
Выручка от реализации дочерней компании за вычетом уплаченных денежных средств	11	0	0
Приобретение основных средств	15	(2324)	(11851)
Выручка от реализации основных средств	15	1334	0
Чистый прирост / (снижение) по нематериальным активам	15	3397	0
Приобретение объектов инвестиционной недвижимости	13	(4608)	0
Выручка от реализации объектов инвестиционной деятельности	13	0	0
Дивиденды полученные	11	0	0
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) инвестиционной деятельности		(1999)	(16821)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	23	0	0

Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров	23	0	0
Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров	23	0	0
Чистый прирост / (снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам	23	0	0
Привлечение прочих заемных средств	21	0	0
Возврат прочих заемных средств	21	0	0
Выплаченные дивиденды	35	0	0
Прочие выплаты акционерам (участникам)	35	0	0
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) финансовой деятельности		(1999)	(16821)
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	28	(1646)	(796)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		19267	(175721)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	5	1207448	976754
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5	1226715	801033

Председатель правления

Главный бухгалтер



Гирчак А.В.

Кадырова Л.Р.

Сокращенный промежуточный отчет об изменениях в капитале за три месяца , закончившихся 31 марта 2018 года

тыс. руб.

Наименование статьи	Номер примечания	Уставный капитал	Капитал, приходящийся на акционеров (участников) кредитной организации				Капитал, приходящийся на неконтролирующую долю	Капитал
			Эмиссионный доход	Нераспределенная прибыль (текущего года)	Переоценка	Нераспределенная прибыль/накопленный дефицит (прошлых лет)		
Остатки на 01.01.2017	23-26	453 066	8 963	0	48 006	-222 415	0	287 620
Внесение долей участниками	23-26	0	0	- 46 660	0	0	0	-46 660
Остатки на 31.03.2017	23-26	453 066	8 963	-46 660	48 006	-222 415	0	240 960
Остатки на 01.01.2018	23-26	453 066	8 963	0	47 950	- 216 678	0	293 301
Внесение долей участниками		0	0	- 88 490	0	0	0	- 48 186
Остатки на 31.03.2018 (неаудированные данные)		453 066	8 963	- 88 490	47 950	- 216 678	0	204 811

Председатель правления

Главный бухгалтер



Гирчак А.В.

Кадырова Л.Р.

1. Основная деятельность

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Данная финансовая отчетность включает показатели только Акционерного общества «Севастопольский Морской банк» (далее — Банк) по основаниям, изложенным ниже.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее — тыс. руб.).

Банк был создан путем реорганизации действующего с 17 мая 1994 г. ПАО «Банк Морской», после присоединения Республики Крым и города федерального значения Севастополь к Российской Федерации.

Банк зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации 15.08.2014 года с присвоением регистрационного номера 3528. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации.

Общая информация о Банке:

Полное наименование Банка (фирменное)	Акционерное общество «Севастопольский Морской банк»
Краткое наименование Банка	АО «Севастопольский Морской банк»
Местонахождения (юридический адрес)	г. Севастополь, ул. Брестская, 18а
Адрес	г. Севастополь, ул. Брестская, 18а
ИНН/КПП	9203001743
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, проспект Героев Сталинграда, д.63) • 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)

	<ul style="list-style-type: none"> Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Евпатории №1 (г. Евпатория, ул. Интернациональная, д. 102) Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Евпатории №2 (г. Евпатория, пр. Ленина, д. 51/50) Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Феодосии №1 (г. Феодосия, ул. Галерейная, д. 11-А) Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Симферополе №1 (г. Симферополь, пр. Кирова 56/ул.Набережной им.60 лет СССР, д. 37) Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Симферополе №2 (г. Симферополь, ул. Карла Маркса, д. 40) Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Симферополе №3 (г. Симферополь, пр. Победы, д. 38/ул. Островского, д.1) Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Симферополе №4 (г. Симферополь, ул. Севастопольская, д.4) Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Симферополе №5 (г. Симферополь, ул. Гагарина, д.14) Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Симферополе №6 (г. Симферополь, ул. А. Невского, д.7) Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Симферополе №7 (г. Симферополь, ул. Балаклавская, д.53) Операционная касса вне кассового узла АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Симферополь №8 (г. Симферополь, ул. Киевская, д.187, строение В) Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Алуште №1 (г. Алушта, ул. Пионерская, д. 1-Б) Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Бахчисарае №1 (г. Бахчисарай, ул. Фрунзе, д. 46) Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Ялте №1 (г. Ялта, ул. Свердлова, д. 13/2) Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Саки №1 (г. Саки, ул. Кузнецова, д. 5/16, помещение 1)
--	---

В отчетном периоде местонахождение и адрес Банка не менялось, изменились адреса двух структурных подразделений: Отделение в г. Севастополе № 6 и Отделение в г. Севастополе № 9.

По состоянию на 01.04.2018 года Банк имеет следующую структуру акционеров:

Наименование акционера / ФИО акционера	01.04.2018	
	Количество обыкновенных акций	Удельный вес в уставном капитале, %
Бородин Сергей Викторович	14 986	0,051335
Колесниченко Вадим Васильевич	89 230	0,305662
Колесниченко Валентина Сергеевна	10	0,000034
Сокольский Валерий Николаевич	5	0,000017
Девярых Наталья Владимировна	5	0,000017
МТПП "ПРОСВИТА"	720	0,002466
ЧП "ВЛАД"	688	0,002357
ООО НПП "ТАВРИКС"	60	0,000206
ЗАО "СИЛБЕТ - АГРО"	40	0,000137
ПКРХ "Луч"	29 651	0,101571
Гаёва Наталья Викторовна	3 610	0,012366
ООО ПКЦ "АЛЬКОР ЛТД"	1 100	0,003768
ТОВ "Эсорт"	2 917 600	9,994382
ТОВ "Ягуар"	2 918 075	9,996009
ТОВ "Технекс"	2 918 391	9,997092
ТОВ "Одеон"	2 918 675	9,998065
ТОВ "Ювикс"	2 917 100	9,992669
ТОВ "Янкоп"	905 100	3,100465
ТОВ "Термикс"	2 918 593	9,997784
ТОВ "Симком"	1 619 100	5,546307
ТОВ "Империал"	2 918 726	9,998239
ДП "ТИС-Крым"	321 800	1,102342
ООО "Ангарант"	3 686 597	12,628619
Анненков Александр Васильевич	2 000 000	6,851098
Спиридонова Ольга Юрьевна	92 538	0,316993
ВСЕГО	29 192 400	100

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

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

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

С учетом вышеизложенного,

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

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

Включение данных членов Группы в настоящую финансовую отчетность 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.

Таким образом настоящая финансовая отчетность включает показатели только Акционерного общества «Севастопольский Морской банк» (далее — Банк).

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.

По состоянию на 01.04.2018 года общая сумма денежных средств, перечисленных Банком в Государственную корпорацию Агентство по страхованию вкладов составляет 139 214 тыс. руб.

Решением общего собрания участников Банка финансовая отчетность за период, закончившийся 31 марта 2018 года, может быть изменена после ее выпуска.

Консолидированная финансовая отчетность Группы в полном составе размещается на сайте Банка в сети интернет (www.morskoybank.com).

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Группа осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам.

Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий и организаций, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Развитие Группы зависит от макроэкономических условий и таких индикаторов изменения внешней среды как законодательство, условия, влияющие на потенциальную и существующую клиентскую базу, возможные действия непосредственных конкурентов и игроков, занимающих другие ниши рынка. Основными индикаторами внутренней среды, которые учитываются при определении альтернатив стратегического развития Группы, и которые должны впоследствии оказывать влияние на внесение корректировок при выполнении стратегических задач, являются ресурсная база, соответствие продуктового ряда требованиям рынка, применяемые технологии, кадровый состав, результативность деятельности клиентских менеджеров, а также качество и эффективность управления.

Банк осуществляют свою деятельность в соответствии с:

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

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

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

- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
 - привлечение денежных средств юридических и физических лиц в депозиты;
 - размещение денежных средств в кредиты юридических и физических лиц;
 - переводы физических лиц без открытия банковских счетов;
 - Валюто - обменные операции;
 - выдача банковских гарантий;
 - операции на межбанковском рынке, включая привлечение и размещение межбанковских кредитов;
 - операции с ценными бумагами;
 - иные банковские операции и другие сделки, не запрещенные законодательством.
- Основными направлениями деятельности Банка являются:

- розничное банковское обслуживание, включающее, в том числе, привлечение средств физических лиц, кредитование, расчетно-кассовое обслуживание частных клиентов и валютно-обменные операции.

- корпоративное банковское обслуживание (включая индивидуальных предпринимателей), среди основных направлений которого необходимо выделить кредитование, выдачу гарантий, расчетно-кассовое обслуживание, привлечение средств юридических лиц и конверсионные операции.

- казначейские операции, включающие, в том числе, размещение и привлечение межбанковских кредитов, открытие корреспондентских счетов типа «Лоро» и «Ностро», осуществление сделок с иностранной валютой.

Прилагаемая промежуточная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существенных условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

3. Основы представления отчетности

Заявление о соответствии. Данная сокращенная промежуточная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность», и ее следует рассматривать совместно с годовой консолидированной финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

В настоящей промежуточной финансовой отчетности были использованы те же принципы учетной политики, представления и методы расчета, что и при подготовке годовой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Данная промежуточная финансовая отчетность не аудирована и не включает всей информации, которую необходимо раскрывать в годовой финансовой отчетности. Группа не раскрывает информацию, которая в значительной мере дублировала бы информацию, содержащуюся в аудированной годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) (например, не изменившиеся принципы учетной политики и подробные сведения о статьях, не претерпевших существенных изменений по суммам и по составу).

Руководство полагает, что раскрытия, содержащиеся в данной отчетности, предоставляют достаточную информацию при условии её рассмотрения совместно с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). По мнению руководства, в настоящую промежуточную финансовую отчетность были внесены все корректировки, необходимые для достоверного представления финансового положения, результатов деятельности, отчетов об изменениях в собственном капитале и движении денежных средств Группы за промежуточные отчетные периоды.

Поскольку результаты деятельности Группы тесно связаны и зависят от меняющихся рыночных условий, результаты деятельности Группы за промежуточный отчетный период не всегда являются показательными в отношении результатов деятельности за год.

Основа оценки. Группа ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в российских рублях в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее – РСБУ). Настоящая промежуточная финансовая отчетность основана на учетных данных Группы, сформированных по РСБУ, с учетом оценок, корректировок и переклассификаций статей,

которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. При отражении финансовых инструментов группа использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

Данная промежуточная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (тыс.руб.), если не указано иное.

Сезонность и цикличность. Руководство не считает, что деловая активность Группы существенно зависит от сезонных факторов и цикличности каких-либо событий и (или) операций).

Использование оценок и допущений. Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и иных факторов, которые считаются обоснованными в конкретных обстоятельствах и служат основанием для выработки суждений в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которую нельзя получить напрямую из других источников. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

При подготовке настоящей промежуточной финансовой отчетности существенные суждения руководства в отношении применения учетной политики и основные источники неопределенности в оценках были такими же, как и те, которые применялись в отношении годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Допущение о непрерывности деятельности. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывности деятельности. Группа 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 Группы отсутствует информация о прекращении применения им основополагающего принципа «непрерывность деятельности».

Вместе с тем руководство отмечает, что на деятельность Группы оказывает 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 реализованы за пределами Российской Федерации.

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

Кроме того, указанный фактор является причиной наличия в балансе Банка неработающих активов, размещенных за пределами Российской Федерации (Украина), по которым Банк, с целью выполнения требований банковского законодательства Российской Федерации, вынужден формировать повышенные резервы, что оказывает негативное влияние на показатели его финансового состояния и результаты финансовой деятельности. Наличие в балансе указанных неработающих «украинских» активов, которые на момент вхождения Крыма и г. Севастополь в состав Российской Федерации были обеспечены качественными залогами и

своевременно обслуживались заемщиками послужило причиной того, что Банк отнесен АСВ к банкам, уплачивающим повышенную дополнительную ставку взноса.

Оценка налогообложения за промежуточный период. Расходы по налогу на прибыль за промежуточный период начисляются на основании эффективной ставки налогообложения, которая была бы применена к сумме прибыли, ожидаемой за полный финансовый год, то есть средневзвешенная эффективная годовая ставка налога на прибыль применяется к сумме дохода за промежуточный период до уплаты налогов.

Уровень существенности, определяемый Банком . Операции, объем которых составляет менее 5% от активов Банка, являются несущественными.

Принятие новых или пересмотренных стандартов и поправок. В данной промежуточной финансовой отчетности были применены те же принципы учетной политики, представления и методы, что и при подготовке годовой консолидированной финансовой отчетности по МСФО за год, закончившийся 31 декабря 2017 года. Банк не применял на раннем этапе никаких других стандартов, интерпретаций или поправок, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

Некоторые новые стандарты, разъяснения и поправки к существующим стандартам стали обязательными к применению с 1 января 2018 года. Данные изменения, по оценке Руководства Банка, не оказали существенного влияния на представленную промежуточную финансовую отчетность .

Отчетность по сегментам. Данная промежуточная финансовая отчетность не содержит информации по сегментам, так как Банк не отвечает требованиям к обязательному раскрытию указанной информации в своей годовой финансовой отчетности согласно МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты».

Внесение изменений в финансовую отчетность за 2017 год. В сопоставимые данные за 2017 год изменения не вносились.

4. Принципы учетной политики

В данной промежуточной финансовой отчетности были применены те же принципы учетной политики, представления и методы, что и при подготовке годовой консолидированной финансовой отчетности Группы по МСФО за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

С даты выпуска Группой годовой консолидированной финансовой отчетности Группы по МСФО за год, закончившийся 31 декабря 2017 года новые стандарты и интерпретации , которые являются обязательными для годовых отчетных периодов , начинающихся после 1 января 2018 года, выпущены не были, за исключением стандартов и интерпретаций, раскрытых в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы по МСФО за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Принятие МСФО (IFRS) 9.

Группа приняла МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с датой перехода 1 января 2018 года, что привело к изменениям в учетной политике по признанию, классификации и оценке финансовых активов и обязательств и обесценения финансовых активов.

Группа выбрала подход без пересчета сравнительных показателей и признала корректировки балансовой стоимости финансовых активов и обязательств на дату первого применения в составе нераспределенной прибыли на начало текущего периода. Сравнительная информация за 2017 год отражается в соответствии с МСФО (IAS) 39 и не является сопоставимой с информацией за 2018 год.

Разницы, возникающие в результате перехода на МСФО (IFRS) 9 , были отражены непосредственно в составе нераспределенной прибыли по состоянию на 01 января 2018 года.

Принятие МСФО (IFRS) 15.

Группа приняла МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» с датой перехода 1 января 2018 года. Применение данного стандарта не оказывает существенного влияния на представленную промежуточную финансовую отчетность.

5. Денежные средства и их эквиваленты

тыс. руб.

	31.03.2018	01.01.2018
Денежные средства, в т.ч.	1 226 715	1 207 448
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	282 556	578 833
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 226 715	1 207 448

Обязательные резервы в Банке России на отчетную дату составили 34794 тыс.руб. против 35989 тыс. руб. на 01.01.2018 г.

Инвестиционных и финансовых операций, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в отчет о движении денежных средств, кроме счетов резервов, у Банка нет.

В отчетном периоде структура денежных средств и их эквивалентов не изменилась .

6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток

Банк не имеет в своем портфеле финансовые активы для продажи.

7. Средства в других банках

Ниже представлены сведения о межбанковских кредитах.

тыс. руб.

Статьи	31.03.2018	01.01.2018
Депозиты в Банке России	500 000	1 000 000
Межбанковские кредиты, корреспондентские счета (за вычетом резерва под обесценение)	127 824	398 246
Итого средства в других банках	627 824	1 398 246

8. Кредиты и дебиторская задолженность

В отчетном периоде Банк придерживался действующей на 01.01.2018 г. консервативной политики оценки, выдачи и обслуживания кредитов. В результате чего за три месяца 2018 г. абсолютное значение и структура кредитного портфеля существенно не изменились.

тыс. руб.

Статьи	Данные по МСФО на 31.03.18	Данные по МСФО на 01.01.18
Кредиты и дебиторская задолженность	1 910 453	1 908 663

Ниже представлена информация о просроченных кредитах на 01.04.2018 г.

тыс. руб.

Наименование показателя	Юридические лица (кроме кредитных организаций)	Резерв по РСБУ
Общая сумма кредитного портфеля, в т.ч.:	2 268 152	
просроченная задолженность:	665 960	50258
до 30 дней	0	0
от 31 до 90 дней	0	0
от 91 до 180 дней	35 311	19068
свыше 180 дней	630 649	31190
Уд. вес просроченной задолженности в общем портфеле Банка	29%	

	Физические лица	Резерв по РСБУ
Общая сумма кредитного портфеля, в т.ч.:	168 116	
просроченная задолженность:	5 550	4856
до 30 дней	9	0
от 31 до 90 дней	544	0
от 91 до 180 дней	313	163
свыше 180 дней	4 693	4693
	Всего кредитный портфель юридических и физических лиц (кроме кредитных организаций).	Резерв по РСБУ
Общая сумма кредитного портфеля, в т.ч.:	2 436 268	
- просроченная задолженность:	671 510	55114
до 30 дней	0	0
от 31 до 90 дней	544	0
от 91 до 180 дней	35 624	19231
свыше 180 дней	635 342	35883

В балансе Банка учитываются кредиты, выданные до присоединения Республики Крым и Севастополя к Российской Федерации клиентам на материковой части Украины, а так же заемщикам зарегистрированным на территории Республики Крым, финансовое положение и(или) качество обслуживания долга и(или) качество обеспечения по ссудам которых ухудшилось вследствие чрезвычайной ситуации. В настоящее время данные кредиты отнесены к категории проблемных активов, по ним прекращено начисление процентных доходов и производится доформирование резервов.

Объем такой ссудной задолженности по состоянию на 01.04.2018 года составляет 765615 тыс. рублей, включая накопленные проценты, сформированные резервы составляют 138119 тыс. рублей.

Проведение Банком мероприятий по взысканию данной задолженности в Украине было и остается на сегодняшний день первоочередной, но крайне затруднительной задачей Банка, поскольку Банк и его акционеры включены украинскими властями в санкционные списки. Также, в результате включения Банка в санкционные списки США и Евросоюза, Банк был лишен возможности проводить международные расчеты, исключен из участников платежной системы VISA и международных систем расчетов (SWIFT). Таким образом, решение вопроса погашения проблемной задолженности перешло во внешнеполитическую плоскость.

В связи с вышеуказанными обстоятельствами, приравненными к режиму ЧС, Банк не признает по вышеуказанному портфелю ссуд дефолт и не начисляет соответствующий резерв по ним в связи с ухудшением кредитного качества и (или) обесценения.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля при применении МСФО 9 :

тыс.руб.

Наименование показателя	Сумма
Данные по РСБУ на начало периода	(10617)
Восстановление резервов по прочим активам	6083
Возвратная Восстановления резервов по прочим активам	(3097)
Восстановление РВПС по кредитам (РПБУ)	55114
Создание резерва по МСФО, в том числе	(105494)

влияние МСФО 9	(50380)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на конец периода	(58011)

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Банк в течение отчетного периода не осуществлял финансовые вложения в долговые и долевыми ценные бумаги, имеющиеся для продажи (российские государственные облигации, российские муниципальные облигации, облигации Банка России, корпоративные облигации, облигации и еврооблигации кредитных организаций и т. д).

По состоянию на 01.04.2018 года на балансе Банка учтены акции АО «Санаторий «Утёс» в сумме 20 199 тыс. рублей, участие Банка составляет 26,889 %, Общество является дочерним к Банку.

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

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 01.04.2018 года АО «Севастопольский Морской банк» имеет коммерческие вложения в размере 29 326 тыс. руб., в том числе:

- 29 155 тыс.руб. - доля в УК ООО «Севастопольские Транспортные Системы», участие Банка составляет 9,95% УК, взнос в УК оплачен Банком не полностью;
- 92 тыс. руб. - доля в УК ТБ «Крымская Межбанковская Валютная Биржа». участие банка составляет 9,1% УК.
- 3 тыс.руб. - доля в УК ООО «ЮНТИЦ», участие банка составляет 10%.
- 76 тыс. руб. – доля в УК ООО «Ангарант», участие Банка составляет 80,012% УК. ООО «Ангарант» является зависимым по отношению к Банку.

Сформирован резерв на возможные потери в сумме 297 тыс. руб.

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.

Банк в течение отчетного периода не осуществлял переклассификацию финансовых инструментов из одной категории в другую.

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.

10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Банк не имеет в своем портфеле финансовые активы, удерживаемые до погашения.

11. Инвестиции в ассоциированные организации

Банк в течение отчетного периода не осуществлял финансовые вложения в долговые и долевыми ценные бумаги, имеющиеся для продажи (российские государственные облигации, российские муниципальные облигации, облигации Банка России, корпоративные облигации, облигации и еврооблигации кредитных организаций и т. д).

По состоянию на 01.01.2018 г. и 31.03.2018 г. на балансе АО «Севастопольский Морской банк» учтены акции АО «Санаторий «Утёс».

12. Гудвил

Банк имеет инвестиции в ассоциированные организации. В отчетном периоде доход от деятельности указанных компаний не распределялся, Банком не получался. Банк не признает возможность получения дохода от деятельности указанных организаций в будущем.

13. Инвестиционная недвижимость. Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи».

На 31.03.2018 г. Банк имеет вложения в инвестиционную недвижимость (офисные здания и помещения в г. Севастополь и Симферополь) на общую сумму 99 млн.руб.

Ниже представлена информация о движении по статье долгосрочные активы, предназначенные для продажи:

(тыс. руб.)			
Стоимость на 01.01.2018	Приобретено в отчетном периоде	Выбытие в отчетном периоде	Стоимость на 01.04.2018
30181	6342	3966	32557

В отчетном периоде по группе долгосрочны активов, предназначенных для продажи

- произошло выбытие жилой недвижимости (г.Севастополь, пл.Пирогова, д.8, кв.4) на основании договора № б/н от 31.10.2017 года (право собственности зарегистрировано 15.02.2018 года) с финансовым результатом от выбытия в виде дохода в сумме 1 322 тыс. рублей

- произошло приобретение нежилых помещений (Республика Крым, г. Феодосия, ул. Украинская (ул. Войкова), д. 31, пом. 8-н) на основании соглашения об отступном № б/н от 02.02.2018 года (право собственности зарегистрировано 28.02.2018 года), стоимость имущества 6 342 тыс. рублей.

Ниже представлена структура долгосрочных активов, предназначенных для продажи:

(тыс. руб.)		
Наименование актива	01.01.2018	01.04.2018
Жилая недвижимость по адресу: с.Поповка,ул.Морская,д.17	1 920	1 920
Жилая недвижимость по адресу: с.Поповка,ул.Морская,д.19	15 517	15 517
Жилая недвижимость по адресу: г.Севастополь, ул.Крестовского, 25/1	2 598	2 598
Жилая недвижимость по адресу: г.Севастополь, пл.Пирогова, д.8, кв.4	3 965	-
Нежилая недвижимость по адресу: Республика Крым Сакский район, с. Гаршино , ул.Степная, д.1-а.	11 414	11 414
Оборудование, расположенное по адресу: Республика Крым Сакский район, с. Гаршино , ул.Степная, д.1-а.	1 129	1 129
Нежилые помещения РК г. Феодосия, ул. Украинская (ул. Войкова), д. 31, пом. 8-н	-	6 342
Итого	36 543	38 920
Резерв	6 363	6 363
Итого	30 180	32 557

При применении МСФО сумма указанных активов и инвестиционной недвижимости не изменилась.

14. Прочие активы

тыс. руб.		
	Данные на 31.03.2018	Данные на 01.01.2018
Итого прочих активов	239 970	269 162

Применение МСФО не оказало существенного влияния на показатель прочих активов Банка.

Структура прочих активов Банка по сравнению с 01.01.2018 г. не изменилась.

15. Основные средства

	Данные на 31.03.2018	Данные на 01.01.2018
Основные средства	325 176	322 084

Все основные средства, приобретенные банком, признаны в качестве активов, приносящих доход, используемых в производственной деятельности, которые предполагается эксплуатировать в течение более одного периода, и оценены по фактической стоимости. Поскольку приобретены они были в основной массе после 2003 года, когда по оценкам специалистов инфляция в России была незначительной, индекс-дефлятор не применялся для пересчета сумм.

Существенных приобретений и списаний ОС в отчетном периоде у Банка не было.

16. Средства других банков

На 31.03.2018 г. Банк не имеет привлеченных средств от банков.

17. Средства клиентов

	01.04.2018
Государственные и муниципальные предприятия, в т. ч.	13 978
- Текущие /расчетные счета	13 978
- Срочные депозиты	0
Юридические лица и индивидуальные предприниматели, в т. ч.	2 119 179
- Текущие /расчетные счета	1 732 772
- Срочные депозиты	90 708
- Субординированные депозиты	295 699
Физические лица, в т. ч.	2 140 889
- Текущие /расчетные счета	372 140
- Срочные депозиты	1 768 749
- Субординированные депозиты	0
Прочие	0
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 274 046

Сумма средств клиентов по МСФО на 01.01.2018 г. составила 4 987 088 тыс. руб., на 31.03.2018 г. указанная сумма составила 4 301 218 тыс. руб.

Суммы были скорректированы на начисленные по РПБУ проценты по депозитам.

По состоянию на 01.01.2018 г. корректировка составила 23 657 тыс. руб., на 31.03.2018 г. корректировка составила 27 172 тыс. руб.

Структура средств клиентов Банка на 31.03.2018 г. по сравнению с 01.01.2018 г. существенно не изменилась.

На отчетную дату Банк имеет субординированный депозит :

Кредитор	Договор	Сумма (тыс. руб.)	Срок возврата
VELAZO TRADING LIMITED	№1 от 16.10.2014	45 699	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		295 699	

18. Выпущенные долговые ценные бумаги

В отчетном периоде Банк не выпускал долговые ценные бумаги.

19. Субординированный займ

На отчетную дату Банк имеет субординированный депозит в сумме 295 699 тыс. руб., который в целях МСФО учитывается в составе средств Клиентов.

20. Прочие заемные средства

Прочие заемные средства в отчетном периоде Банк не привлекал.

21. Прочие обязательства

тыс. руб.

	Данные на 31.03.2018	Данные на 01.01.2018
Кредиторская задолженность РПБУ	83333	72801
Исключение наращенных доходов и расходов	(27172)	(23657)
Признание расходов по МСФО	0	0
Налоги к уплате	88	83
Дивиденды к уплате	0	0
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	0	0
Кредиторы по платежным картам	0	0
Расчеты по конверсионным операциям	0	0
Оценочные обязательства	0	0
Прочее	0	0
Прочие обязательства по МСФО	56249	49227

Банк реклассифицировал сумму начисленных процентов по привлеченным депозитам физических лиц и по привлеченным средствам юридических лиц в статью «Средства клиентов».

22. Резервы под обязательства и отчисления

Банк не создает резервы под обязательства и отчисления.

23. Уставный капитал

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка составляет на 01.01.2018 г. и отчетную дату 453066048,00 рублей.

По состоянию на 01.01.2018 г. и отчетную дату все доли в УК Банка полностью оплачены.

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка не был пересчитан Банком до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года в связи с тем, что момент создания или учреждения Банка был позже.

24. Эмиссионный доход

Эмиссионного дохода в отчетном периоде не было.

25. Прочие фонды

тыс. руб.

	Фонд переоценки				Фонд накопленных курсовых разниц	Итого прочих фондов
	Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия)		Прочие активы, кроме долгосрочных активов, удерживаемых для продажи (или групп выбытия)			
	Финансовые	Основные	Финансовые	Основные		

	активы, имеющиеся в наличии для продажи	средства	активы, имеющиеся в наличии для продажи	средства		
На 1 января 2018 года	0	47950	0	0	0	47950
Переоценка	0	0	0	0	0	0
Реализованный фонд переоценки	0	0	0	0	0	0
Курсовые разницы	0	0	0	0	0	0
Влияние налога на прибыль	0	0	0	0	0	0
На 1 апреля 2018 года	0	47950	0	0	0	47950
Переоценка	0	0	0	0	0	0
Реализованный фонд переоценки	0	0	0	0	0	0
Курсовые разницы	0	0	0	0	0	0
Влияние налога на прибыль	0	0	0	0	0	0

Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в том числе включенных в активы группы выбытия, удерживаемые для продажи, переносится на счет прибылей и убытков в случае его реализации через продажу или обесценение. Фонд переоценки основных средств, включая основные средства, удерживаемые для продажи (или группы выбытия), переводится в категорию нераспределенной прибыли в случае его реализации через амортизацию, обесценение, продажу или иное выбытие. Фонд курсовых разниц переводится на счет прибылей и убытков в случае его реализации через выбытие дочерней организации посредством продажи, ликвидации, погашения уставного капитала или отказа от прав на всю эту дочернюю организацию или ее часть.

26. Накопленный дефицит/[Нераспределенная прибыль]

В отчетном периоде убыток банка составил 48 186 тыс. руб. Сумма накопленного убытка Банка на 01.04.2018 г. после применения МСФО существенно не изменилась

27. Процентные доходы и расходы

	01.04.2018	01.04.2017
Процентные доходы		
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	55282	48593
Кредиты, предоставленные физическим лицам	8842	4191
По средствам в кредитных организациях	15143	37934
По долговым ценным бумагам	0	0
Прочие	0	0
Итого процентных доходов	79267	90718
Процентные расходы		
Средства юридических лиц	8213	9856
По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0
По средствам физических лиц	22817	42960
По выпущенным долговым обязательствам	0	0
Прочие	0	0
Итого процентных расходов	31030	52816
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	48327	37902

Процентные доходы Банка на 01.04.2018 г. составили 79 млн. руб., процентные расходы – 31 млн. руб.

Структура процентных доходов и расходов банка по сравнению с 01.01.2018 г. существенно не изменилась.

28. Доходы и расходы по операциям с иностранной валютой, переоценка иностранной валюты. Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами.

Доходы и расходы по операциям с иностранной валютой не пересчитывались и не корректировались.

Операции в иностранной валюте отражены по обменному курсу, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по обменному курсу, действующему на дату операции.

Доходы и расходы по операциям с драгоценными металлами также не пересчитывались и не корректировались.

29. Комиссионные доходы и расходы

	01.04.2018	01.04.2017
Комиссионные доходы		
Комиссия по выданным гарантиям	8	
Комиссия за РКО и ведение банковских счетов	26 726	19 933
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	105	4
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	10 467	7 284
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	0	0
Прочие комиссии	352	0
Итого комиссионных доходов	37 658	27 221
Итого комиссионных расходов	3 312	4 491

Комиссионные доходы Банка на 01.04.2018 г. составили 37,6 млн.руб., комиссионные расходы – 3,3 млн. руб.

Структура комиссионных доходов и расходов банка по сравнению с 01.01.2018 г. существенно не изменилась.

30. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимся в наличии для продажи

Далее представлена информация о доходах за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимся в наличии для продажи

тыс. руб.

	За 3 месяца 2018 г.	За 3 месяца 2017 г.
Доходы по РПБУ	0	0
Расходов по РПБУ	0	0
Чистый доход/[расход]	0	0

31. Прочие операционные доходы

	01.04.2018	01.04.2017
Полученные штрафы, пени неустойки по прочим операциям	0	0
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	369	151
Доходы от сдачи имущества в аренду	1 060	1 045
Доходы от выбытия имущества	2	0
Доходы от дооценки основных средств после их уценки	0	0
Доходы от изменения стоимости прочего имущества	0	0
Доходы от передачи активов в доверительное управление	0	0

Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	0	298
Доходы от безвозмездно полученного имущества от третьих лиц	0	0
Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	0	0
Доходы от оприходования излишков	0	0
Доходы от списания обязательств и не востребовавшейся кредиторской задолженности	0	0
Прочее	8 636	1 237
Итого прочих операционных доходов	10 067	2 731

Структура прочих операционных доходов Банка по сравнению с 01.01.2018 г. существенно не изменилась.

32. Административные и прочие операционные расходы

	01.04.2018	01.04.2017
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации, в т.ч.	55120	44 643
– Заработная плата и прочие вознаграждения	42 126	33 944
– Государственные страховые взносы	12 935	10 619
– Начисленные расходы по неиспользованным отпускам	0	0
– Добровольное медицинское страхование	0	0
– Вознаграждение членов Совета директоров / Наблюдательного совета	0	0
– Прочие расходы на оплату труда	59	80
Выбытие имущества	34	0
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	465	800
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	2 888	3 063
Амортизация имущества	5 519	4 991
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	2 801	2 496
По списанию стоимости материальных запасов	3 663	5 321
Взносы в государственную систему страхования вкладов	19 972	14 860
Охрана	1 996	1 516
Реклама	1 275	723
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	2 276	1 232
Аудит	0	0
Публикация отчетности	805	0
По прочим (хозяйственным) операциям	4 992	4 885
Страхование	124	219
Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	0	0
Другие расходы	38 765	13 557
Итого операционных расходов	140 695	87 607

Структура административных и прочих операционных расходов Банка по сравнению с 01.01.2018 г. существенно не изменилась.

33. Налоги на прибыль

В соответствии с МСФО (IAS) 12 при расчете отложенного налогового обязательства принята ставка налога на прибыль в размере 20%, действующая по налоговому российскому законодательству. Различия между МСФО и РСБУ и приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и расчета налога на прибыль. Налоговое обязательство по МСФО на 01.04.2018 г. составило 815 тыс.руб.

34. Прибыль/[Убыток] на долю

Информация о прибыли на долю рассмотрена в Примечании 35.

35. Дивиденды

Согласно Уставу Банка Общее собрание участников раз в год принимает решение о распределении своей чистой прибыли между участниками. Решением Общего собрания участников дивиденды за отчетный период не распределялись. Решение о распределении прибыли за 2017 г. будет принято на годовом общем собрании акционеров, которое пройдет во 2-м квартале 2018 г.

36. Сегментный анализ

Сегментный анализ не осуществлялся, поскольку ценные бумаги Банка не имеют статуса свободно обращающихся на ОРЦБ.

37. Управление финансовыми рисками

Ввиду отсутствия включения в консолидированную отчетность членов банковской группы Головная организация банковской группы производит оценку рисков, утверждает процедуры управления рисками и капиталом в отношении исключительно АО «Севастопольский Морской банк».

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, хеджирование рисков.

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, способствующего 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 из числа принципов организации внутреннего контроля: всесторонность внутреннего контроля, контрольные процедуры охватывают все организационные структуры и подразделения Банка, многоуровневый характер внутреннего контроля.

На основе классификации карты рисков, с которыми Банк сталкивается в ходе своей деятельности, Банк следующим образом классифицирует и группирует риски своей деятельности.

В зависимости от характера банковских услуг и операций:

- Рыночные риски;
- Кредитный риск;
- Риск потери ликвидности;
- Операционный риск;
- Правовой риск;
- Риск потери деловой репутации;
- Стратегический риск.

Рыночные риски (процентный, фондовый и валютный)

Банк несет риск потерь по балансовым и внебалансовым статьям в связи с неблагоприятным изменением рыночной стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют.

Рыночные риски Банк несет при совершении операций на финансовых рынках. К рыночным рискам относятся процентный, фондовые риски.

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам Банка, а также внебалансовым инструментам.

Влияние изменения процентных ставок на прибыльность Банка происходит в результате изменения чистого процентного дохода, а также величины прочих доходов, зависящих от процентной ставки, и операционных расходов. Изменение процентных ставок также влияет на текущую стоимость активов, обязательств и внебалансовых позиций Банка, поскольку текущая (справедливая) стоимость будущих денежных потоков (а в некоторых случаях и величина будущих денежных потоков) зависит от изменения процентных ставок.

Процентные риски в Банке оптимизируются путем сбалансированности активов и пассивов по срокам, а так же контроля за уровнем процентных ставок, мониторинга рынка, ведения взвешенной процентной политики.

Фондовый риск - риск получения Банком убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах.

Контроль валютного риска осуществляется через установление лимита открытой валютной позиции в отдельных иностранных валютах, российских рублях.

Управление валютными рисками подразумевает контроль за соответствием требований и обязательств Банка, выраженных в одной иностранной валюте (или рублях). Для оценки валютного риска сравнивается структура активов и пассивов с точки зрения валюты проведенных операций. Основным методом текущего контроля за валютным риском, является ежедневный расчет открытых позиций в иностранных валютах (ОВП).

Кредитный риск

Основной риск, с которым Банк сталкивается в своей деятельности, - это кредитный риск, который представляет собой риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения,

несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Предоставление крупных кредитов одному заемщику или группе связанных заемщиков - один из наиболее распространенных примеров кредитного риска; в данном случае речь идет о концентрации кредитных рисков. Значительная концентрация возможна и в связи с кредитованием определенных отраслей и секторов экономики либо при кредитовании отдельных регионов страны; возможна также группировка кредитов по другим характеристикам, из-за которых Банк подвергается дополнительным рискам (например, при кредитовании коммерческих операций, осуществляемых с большой долей заемных средств).

Наряду с предоставлением крупных кредитов, повышенные риски возникают при кредитовании связанных с Банком лиц (связанном кредитовании). Связанное кредитование - это предоставление кредитов физическим или юридическим лицам, обладающим реальными возможностями воздействовать на характер принимаемых Банком решений о выдаче кредитов и на условия кредитования, а также лицам, на принятие решения которыми может оказывать влияние Банк.

При кредитовании связанных лиц кредитный риск может возрасти вследствие несоблюдения или недостаточного соблюдения установленных Банком правил, порядков и процедур рассмотрения обращений на получение кредитов, определения кредитоспособности заемщика (ов) и принятия решений о предоставлении кредитов.

Кредитный риск минимизируется путем установления лимитов на отдельные операции и на отдельных контрагентов. Лимиты могут определяться Банком, в том числе, исходя из финансового состояния контрагента, качества и формы обеспечения, ликвидности инструмента. По конкретным финансовым инструментам расчет лимитов строится на основе постоянного мониторинга и анализа истории их обращения.

Исходя из структуры активов, руководство Банка концентрирует внимание на работе по управлению кредитным риском, которая предусматривает установление Банком следующих процедур:

- документальное оформление технологии рассмотрения кредитной заявки;
- разработка и внедрение системы оценки кредитоспособности потенциальных заемщиков, векселедателей, иных контрагентов по операциям (сделкам), несущим кредитный риск, позволяющей сформировать адекватную оценку уровня кредитного риска присущего выдаваемой ссуде, ссудной и приравненной к ней задолженности;
- наличие полной и объективной информации о заемщике (векселедателе), включая данные об учредителях, финансовых потоках, кредитуемой сделке и т.д.;
- обеспечение выданных ссуд, страхование заложенного имущества;
- оценка кредитного риска;
- коллегиальное принятие положительного решения по выдаче кредита и приобретению векселей третьих лиц, совершению иных операций (сделок), несущих кредитный риск;
- своевременное формирование резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, в размере, адекватном уровню кредитного риска (с учетом обеспечения);
- осуществление на постоянной основе мониторинга уровня кредитного риска, качества и оценки принятого обеспечения в целях формирования в полном размере резервов на возможные потери, своевременного принятия мер в целях минимизации возможных убытков.

Минимизация кредитного риска осуществляется также путем соблюдения норматива максимального риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (как по балансовым требованиям к нему (к ним), так и по условным обязательствам кредитного характера, норматива максимального размера крупных кредитных рисков, норматива максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам), нормативное значение которых устанавливается Банком России.

Оценка кредитного риска производится на основе комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации.

Оценка кредитного риска при выдаче ссуды и решение о выдаче ссуды производится Кредитным комитетом на основании заключения специалистов Управления казначейства, Управления кредитования, а также независимой оценке подразделения риск-менеджмента.

Риск потери ликвидности

Риск ликвидности — риск убытков вследствие неспособности Банком обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает 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. Таким образом, под рисками ликвидности понимаются два достаточно сильно отличающихся друг от друга вида рисков:

Риск ликвидности фондирования (привлечения денежных средств) связан со снижением способности финансирования, принятые позиции по сделкам, когда наступают сроки их исполнения (закрытия), покрывать денежными ресурсами требования контрагентов, а также требования обеспечения - т.е. со снижением платежеспособности Банка;

риск ликвидности активов связан с невозможностью быстрой реализации активов на различных сегментах финансового рынка.

При недостаточной ликвидности у Банка могут возникнуть трудности с покрытием дефицита путем увеличения обязательств либо путем быстрой реализации без значительных потерь и по приемлемой цене части своих активов, что может обусловить снижение доходности Банка. Существенный недостаток ликвидности может привести к неплатежеспособности Банка.

Органом ответственным за разработку и проведение политики управления ликвидностью, в том числе установление лимитов и коэффициентов и выполнение соответствующих решений является Управление казначейства.

Операционный риск

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Операционные риски могут быть классифицированы следующим образом:

Риски персонала

Эти риски возникают в условиях превышения ответственными исполнителями Банка установленных полномочий по принятию решений по составу и объему операций, несоблюдения сотрудниками Банка установленных процедур проведения операций, а также нарушения правил и этических норм, установленных на организованных рынках финансовых инструментов (ценных бумаг, иных фондовых ценностей).

Риски процесса

Эти риски связаны с ошибками в процессах проведения операций и расчетов по ним, их учета, отчетности, ценообразования и т.д.

Риски технологий

Эти риски обусловлены несовершенством используемых технологий – недостаточной емкостью и технической надежностью, а также моральным устареванием систем, их неадекватностью проводимым операциям, низким качеством методов обработки данных или недостоверностью и/или неактуальностью используемых данных и т.д.

Риски физического вмешательства

Эти риски связаны с непосредственным внешним физическим вмешательством в деятельность Банка - стихийными бедствиями, пожарами, ограблениями, терроризмом и т.д.

Правовые риски

Под правовым риском понимается риск возникновения у Банка убытков в следствие:

допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);

несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка);

нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров;

несоблюдение Банком требований нормативных правовых актов (некачественная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам, не приведение своей деятельности в соответствие с изменениями в действующем законодательстве) и заключенных договоров.

Для целей снижения правового риска Банк предпринимает следующие меры:

-постоянный мониторинг изменений базы нормативно-правовых актов;

-своевременное доведение информации об изменениях до руководства и сотрудников Банка;

-регулярное проведение мероприятий по выявлению во внутренних документах Банка несоответствий нормативным правовым актам;

-систематический контроль со стороны сотрудников Банка за надлежащим исполнением Банком заключенных договоров (в рамках предоставленных им полномочий в соответствии с нормативно-правовыми актами, Уставом и внутренними документами Банка);

-коллегальное рассмотрение важных вопросов и документов;

-направление, при необходимости, запросов в уполномоченные государственные органы о разъяснении применения нормативных правовых актов в случаях противоречивости законодательства либо отсутствии правовых норм по регулированию отдельных вопросов;

-постоянное наблюдение сотрудниками Банка, ответственными за взаимодействие с контрагентами и (или) исполнение заключенных с ними договоров, а также контролирующими их сотрудниками Банка, за соблюдением контрагентами нормативно-правовых актов и условий заключенных договоров; в случае выявления нарушения – незамедлительное информирование руководителей соответствующих подразделений Банк и (или) руководства Банка;

-подбор квалифицированных кадров;

-четкое разграничение полномочий сотрудников;

-проведение внутреннего и иных видов контроля;

-иные мероприятия, предусмотренные Уставом и внутренними документами Банка.

Риск потери деловой репутации Банка

Риск потери деловой репутации означает риск возникновения у Банка убытков в результате сужения клиентской базы, а также контрагентов (в т.ч. по операциям на финансовых рынках) банка вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Для предотвращения риска потери репутации Банка принимаются следующие меры:

- контроль соблюдения действующего законодательства и нормативных требований Банка России, внутренних нормативных документов, процедур, установленных Банком;
- анализ изменения конъюнктуры финансовых рынков и ситуации в экономике.
- подбор квалифицированных специалистов;
- разграничение полномочий и наличие должностных инструкций у сотрудников.
- недопущение конфликта интересов;
- немедленное реагирование сотрудников Банка на запросы и жалобы клиентов, особенно в части качества обслуживания клиентов, а также корректного функционирования программных средств (например, Клиент-Банк).

Стратегический риск

Стратегический риск - возникает вследствие неверно сформулированной, несоответствующей рыночным реалиям стратегии управления Банка, повлекшей за собой негативные последствия.

Стратегический риск (конкурентный риск) – это риск потери банком занимаемых позиций на рынке (конкурентоспособности) или получения убытков (ущерба) в результате принятия топ - менеджерами ошибочной стратегии развития банка, неадекватных изменений внешней среды или ошибочных управленческих решений.

Стратегический риск возникает в следствие:

- недостаточного учета возможных угроз внешней среды для банковской деятельности;
 - неправильного или недостаточно обоснованного определения стратегических направлений деятельности, развивая которые банк может достичь преимуществ перед конкурентами;
 - наличия недостаточного количества ресурсов (трудовых, финансовых, материально-технических, информационно-технологических);
 - отсутствия или принятия ошибочных управленческих решений, которые должны обеспечить достижение стратегических целей банка;
 - наличия риска репутации (возникает в случае отрицательного общественного мнения);
- Система управления стратегическим риском включает:
- прогноз изменений индикаторов внешней среды и конкурентной позиции банка на 3-х летний период;
 - мониторинг конкурентной позиции Банка и основных его конкурентов;
 - подведение итогов выполнения подразделениями банка плановых заданий по стратегическим и основным бюджетным показателям;
 - оценку состояния и качества системы менеджмента банка в целом и его подразделений;
 - анализ соответствия выбранной стратегии развития банка, корпоративной культуре и толерантности банка к риску;
 - диверсификацию деятельности банка по продуктам и клиентам;
 - проведение имиджевых мероприятий;
 - обеспечение постоянное повышение квалификации сотрудников Банка с целью выявления и предотвращения стратегического риска.

Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу

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, которые способствуют 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).

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 отельными 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).

Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам

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

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

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

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

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

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

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

Отчетность, характеризующая уровень риска	ежедневно	ежемесячно (динамика)	ежеквартально	полугодие/ ежегодно
Кредитный риск в т. ч.		+	+	+
<i>Контроль норматива Н6</i>	+	+	+	+
<i>Контроль норматива Н7</i>	+	+	+	+
<i>Контроль норматива Н9.1</i>	+	+	+	+
<i>Контроль норматива Н10.1</i>	+	+	+	+
<i>Контроль норматива Н25</i>	+	+	+	+
<i>Оценка концентрации кредитного риска по отраслям экономики</i>		+	+	+
<i>Оценка кредитной активности Банка</i>	+			
<i>Расчет показателей концентрации рисков по активам</i>	+	+	+	+
<i>Контроль уровня кредитного риска</i>		+	+	+
Риск ликвидности, в т. ч.				
<i>Контроль норматива мгновенной ликвидности Н2</i>	+	+	+	+
<i>Контроль норматива текущей ликвидности Н3</i>	+	+	+	+
<i>Контроль норматива долгосрочной ликвидности Н4</i>	+	+	+	+
<i>Расчет прогнозного общего показателя ликвидности</i>		+	+	+
<i>Динамика нормативов ликвидности</i>	+	+	+	+
<i>ГЭП - анализ</i>		+	+	+
<i>Экспресс анализ ликвидности</i>		+	+	+
<i>Платежный календарь (прогноз движения денежных средств)</i>	+	+	+	+
Процентный риск				
<i>Мониторинг средневзвешенных процентных ставок</i>		+	+	+

Отчетность, характеризующая уровень риска	ежедневно	ежемесячно (динамика)	ежеквартально	полугодие/ ежегодно
<i>Контроль показателей, используемых при расчете риска</i>		+		
Операционный риск в т. ч.				
<i>Сведения об операционных убытках</i>		+	+	+
<i>Контроль показателей, используемых при расчете риска</i>		+		+
Рыночный риск (в части валютного риска)				
<i>Сводный отчет о величине рыночного риска</i>		+	+	+
<i>Динамика изменения открытых валютных позиций и процента колебаний курсов иностранных валют</i>	+	+	+	+
Правовой риск				
<i>отчет об уровне правового риска</i>			+	
<i>отчет об убытках от правового риска</i>			+	
Отчет о проведенном стресс- тестировании				+
Риск потери деловой репутации				
<i>Отчет об уровне репутационного риска</i>		+	+	+
<i>Отчет об убытках от риска потери деловой репутации</i>			+	+
Отчет о достаточности капитала на базе стоимостной оценки рисков		+	+	+
Отчет о достаточности капитала в рамках ВПОДК (начиная с 01.01.2017г.)		+	+	+
Регуляторный риск			+	
<i>Журнал регистрации событий регуляторного риска</i>	+			
<i>Отчет об уровне регуляторного риска Банка</i>			+	+
<i>Сводный отчет об уровне регуляторного риска, достигнутого Банком</i>				+

Анализ основных банковских рисков Банка за 1 квартал 2018 года.

Кредитный риск

Важнейшим вопросом в оценке банковских рисков занимает анализ кредитного риска, т.к. в общем портфеле он занимает основную его часть и влияет на каждый риск в отдельности и на весь портфель в целом.

По оценке руководства в отчетном периоде система управления кредитным риском, а также степень подверженности кредитному риску, его концентрации по сравнению с предыдущим отчетным периодом существенно не изменились.

Поскольку Банк не ведет учет по международным стандартам, а только составляет отчетность, ниже представлена информация о влиянии кредитного риска исходя из данных РСБУ.

Информация о кредитном риске с учетом обеспечения на отчетную дату:

тыс.руб.

Показатели	Обеспеченные	Необеспеченные
Кредиты, предоставленные кредитным организациям, в т.ч.	0	501 654
–МБК и депозиты, предоставленные кредитным организациям, кроме Центрального Банка РФ	0	1 654
–МБК и депозиты, предоставленные Центральному Банку РФ	0	500 000
–Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в т.ч.	1 522 029	500 471
–Предоставленные кредиты (займы), кроме индивидуальных предпринимателей	1 505 398	500 186
–Задолженность по ссудам, предоставленным индивидуальным предпринимателям	16 631	285
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в т.ч.	145 548	19 559
Всего ссудная задолженность	1 667 577	1 021 684
Резерв под обесценение ссудной задолженности	246 847	77 407
Итого чистая ссудная задолженность	1 420 730	944 277

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

тыс. руб.

Вид обеспечения	01.04.2018		в т.ч. обеспечение, принятое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери		01.01.2018		в т.ч. обеспечение, принятое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери	
	Справедливая стоимость	Ликвидная стоимость	первой категории качества	второй категории качества	Справедливая стоимость	Ликвидная стоимость	первой категории качества	второй категории качества
Поручительство	1 215 021	-	-	47 962	1 127 013	-	-	-
Поручительство по гарантиям								
Залог по банковским гарантиям								
Залог недвижимости	2 183 642	1 780 910	-	1 095 831	2 269 068	1 864 236	-	1 177 432
Залог автотранспорта	136 553	124 640	-	122 092	212 410	200 531	-	198 279
Залог оборудование	299 941	239 855	-	73 752	284 515	222 081	-	61 804
Залог ТМЦ	257 562	209 706	-	-	227 059	209 706	-	-
Залог земельного участка	67 380	55 175	-	54 320	56 395	44 975	-	44 975
Прочее	78 117	38 528	-	-	68 501	31 377	-	-
Итого	4 238 216	2 448 814	-	1 393 957	4 244 961	2 572 906	-	1 482 490

По состоянию на 01.04.2018г. формирование резерва осуществлялось с учетом принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери обеспечения второй категории качества в виде залога «Недвижимость», «Автотранспорта», «Оборудования» и «Земельных участков» в размере 1 393 957 тыс. руб., с учетом коэффициента категории качества обеспечения равным 0,5 составившее 696 979 тыс. руб. Расчетный резерв составил 997 095 тыс.руб., расчетный резерв с учетом обеспечения – 913 127 тыс.руб., фактически сформированный РВП – 402 891 тыс.руб.

Других средств снижения кредитного риска банк не имеет.

Распределение активов в зависимости от категории качества

тыс. руб.

по категориям качества ссуд	Требования к юридическим лицам			
	на 01.01.2018г.	на 01.02.2018г.	на 01.03.2018г.	на 01.04.2018г.
кредиты I категории качества	70 361	66 328	89 499	89 457
кредиты II категории качества	813 615	868 774	863 434	863 392
кредиты III категории качества	205 409	207 741	202 787	213 515
кредиты IV и V категории качества	1 099 494	1 099 031	1 101 033	1 101 788
Итого:	2 188 879	2 241 874	2 256 753	2 268 152
уд. вес проблемной и безнадежной задолженности в общем кредитном портфеле	50.23%	49.02%	48.79%	48.58%
по категориям качества ссуд	Требования к физическим лицам			
	на 01.01.2018г.	на 01.02.2018г.	на 01.03.2018г.	на 01.04.2018г.
кредиты I категории качества	21 490	19 612	19 796	19 446
кредиты II категории качества	4 267	5 703	6 657	8 684
кредиты III категории качества	124 550	124 858	133 403	129 140
кредиты IV и V категории качества	31 767	10 890	10 837	10 846
Итого:	182 074	161 063	170 693	168 116
уд. вес проблемной и безнадежной задолженности в	17.45%	6.76%	6.35%	6.45%

общем кредитном портфеле:				
по категориям качества ссуд	Всего:			
	на 01.01.2018г.	на 01.02.2018г.	на 01.03.2018г.	на 01.04.2018г.
кредиты I категории качества	91 851	85 940	109 295	108 903
кредиты II категории качества	817 882	874 477	870 091	872 076
кредиты III категории качества	329 959	332 599	336 190	342 655
кредиты IV и V категории качества	1 131 261	1 109 921	1 111 870	1 112 634
Итого:	2 370 953	2 402 937	2 427 446	2 436 268
уд. вес проблемной и безнадежной задолженности в общем кредитном портфеле:	47.71%	46.19%	45.80%	45.67%

Обязательные нормативы кредитного риска, их динамика и выводы относительно выполнения

Значения обязательных нормативов кредитного риска АО «Севастопольский Морской банк» по состоянию на 01 апреля 2018г.

Краткое наименование норматива кредитного риска	Фактическое значение, %	Установленное контрольное значение Банка, %	Установленное значение ЦБ РФ, %
1	2	3	4
Н6 Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	24,13	max 24,7	max 25,0
Н7 Норматив максимального размера крупных кредитных рисков	302,204	max 600	max 800
Н9.1 Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам)	0,000	max 45	max 50
Н10.1 Норматив совокупности величины риска по инсайдерам банка	0,673	max 2,8	max 3
Н25 Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)	19,96	max 19,97	max 20,0

На отчетную дату 01 апреля 2018года АО «Севастопольский Морской банк» выполнил требования, предъявляемые к нормативам кредитного риска. Каких-либо нарушений обязательных нормативов по состоянию на «01» апреля 2018 года не отмечалось.

В Отчете представлена динамика нормативов кредитного риска за годовой период с помесечной разбивкой и графики динамики вышеуказанных нормативов.

Динамика значений обязательных нормативов кредитного риска за период с 01 апреля 2017 года по 01 апреля 2018 года

Краткое наименование норматива	01.04.17	01.05.17	01.06.17	01.07.17	01.08.17	01.09.17	01.10.17	01.11.17	01.12.17	01.01.18	01.02.18	01.03.18	01.04.18
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
Н6 Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	24,030	22,370	22,880	21,040	20,870	20,04	21,60	21,40	21,11	20,39	21,14	23,91	24,13
Н7 Норматив максимального размера крупных кредитных рисков	353,674	311,860	299,197	266,793	279,797	270,229	277,260	246,820	268,547	270,086	284,418	297,616	302,204
Н9.1 Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам)	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
Н10.1 Норматив совокупности величины риска по инсайдерам банка	0,046	0,043	0,030	0,024	0,034	0,079	0,058	0,255	1,732	0,674	0,470	0,628	0,673
Н25 Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)	19,68	19,560	19,970	18,47	18,34	18,70	18,51	18,35	18,31	18,47	19,06	19,78	19,96

На отчетную дату 01 апреля 2018 года АО «Севастопольский Морской банк» выполнил требования, предъявляемые к нормативам кредитного риска в полном объеме.

Анализ распределения кредитного портфеля по видам экономической деятельности

Распределение кредитного портфеля по видам экономической деятельности осуществляется в Отчете из формы 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах» по состоянию на «01» апреля 2018 года.

Распределение кредитного портфеля АО «Севастопольский Морской банк» по видам экономической деятельности по состоянию на 01 апреля 2018 года.

Наименование показателя	Объем предоставленных в отчетном периоде кредитов		Задолженность по предоставленным на отчетную дату кредитам				Итого:	Доля в общем портфеле (%)
	в рублях	иностран ной валюте и драгоценн ых металлах	в рублях	в иностранной валюте и драгоценных металлах	в том числе просроченная			
					в рублях	иностранн ой валюте и драгоценн ых металлах		
2	3		5	6	7	8	9	10
Предоставлено кредитов, всего (стр. 2 + стр.3), в том числе:	532 476	0	1 719 067	53 904	127 170	38 321	1 772 971	x

Сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность Акционерного общества «Севастопольский Морской банк»
за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (неаудированные данные).

	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2.1 + 2.2), в том числе:	512 932	0	1 556 957	50 908	126 106	35 776	1 607 865	x
.1	по видам экономической деятельности:	191 505	0	1 504 386	50 908	126 106	35 776	1 555 294	100.00%
.1.1	добыча полезных ископаемых, из них:	0	0	0	0	0	0	0	0.00%
.1.1.1	добыча топливно- энергетических полезных ископаемых	0	0	0	0	0	0	0	0.00%
.1.2	обрабатывающие производства, из них:	2 143	0	102 143	0	0	0	102 143	6.57%
.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	2 143	0	2 143	0	0	0	2 143	0.14%
.1.2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	0	0	0	0	0	0	0	0.00%
.1.2.3	целлюлозно- бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0.00%
.1.2.4	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	0	0	0	0	0	0	0	0.00%
.1.2.5	химическое производство	0	0	100 000	0	0	0	100 000	6.43%
.1.2.6	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	0	0	0	0	0	0	0	0.00%
.1.2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	0	0	0	0	0	0	0	0.00%
.1.2.8	производство машин и оборудования, из них:	0	0	0	0	0	0	0	0.00%
.1.2.8.1	производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства	0	0	0	0	0	0	0	0.00%
.1.2.9	производство транспортных средств и оборудования, из них:	0	0	0	0	0	0	0	0.00%
.1.2.9.1	производство автомобилей	0	0	0	0	0	0	0	0.00%
.1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0	0	0	0	0	0	0.00%
.1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	20 460	0	217 330	0	41 818	0	217 330	13.97%
.1.4.1	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	0	0	0	0	0	0	0	0.00%
.1.5	строительство, из них:	31 624	0	130 761	0	0	0	130 761	8.41%
.1.5.1	строительство зданий и сооружений	0	0	0	0	0	0	0	0.00%
.1.6	транспорт и связь, из них:	26 158	0	112 640	35 776	0	35 776	148 416	9.54%

.1.6.1	деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию	0	0	0	0	0	0	0	0.00%
.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	54 416	0	363 043	0	138	0	363 043	23.34%
.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	28 691	0	362 677	1 235	0	0	363 912	23.40%
.1.9	прочие виды деятельности	28 013	0	215 792	13 897	84 150	0	229 689	14.77%
.2	на завершение расчетов	321 427	0	52 571	0	0	0	52 571	x
.3	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	399 160	0	1 083 995	50 908	125 969	35 776	1 134 903	x
.3.1	индивидуальным предпринимателям	4 926	0	16 917	0	0	0	16 917	x
	Физическим лицам	19 544	0	162 110	2 996	1 064	2 545	165 106	x

Распределение кредитного портфеля по видам экономической деятельности осуществляется в соответствии с установленными лимитами по данному распределению (*не более 35% от совокупного кредитного портфеля может быть направлено в кредитование одной отрасли*). По состоянию на 01 апреля 2018г. нарушений не выявлено.

На отчетную дату лимит по видам экономической деятельности, не превышал свое пороговое значение и был значительно ниже своего порогового значения, распределение по географическим зонам так же за отчетный период находилось на приемлемом уровне не нарушая свое пороговое значение.

Волатильность кредитного портфеля за отчетный период составила (4,69), полученное значение находится вне «критичной зоны», однако имеет высокое значение показателя, что в свою очередь говорит о росте кредитного риска.

По состоянию на отчетную дату 01 апреля 2018г. у Банка отсутствуют обремененные активы, в том числе и перед Банком России.

На отчетную дату у АО «Севастопольский Морской банк» отсутствуют **активы и условные обязательства** кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 283-П»

Расчет величины кредитного риска по подходу на основе внутренних рейтингов» (далее - Отчет) составляется по активам, в отношении которых рассчитывается величина кредитного риска на основе внутренних рейтингов (далее - ПВР) для включения в нормативы достаточности капитала банка (норматив достаточности базового капитала банка, норматив достаточности основного капитала банка, норматив достаточности собственных средств (капитала) банка), установленные Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 12 июля 2017 года № 47383 (далее - Инструкция Банка России № 180-И), в соответствии с Положением Банка России от 6 августа 2015 года № 483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов», зарегистрированного

Министерством юстиции Российской Федерации 25 сентября 2015 года № 38996, 22 декабря 2015 года № 40193 (далее - Положение Банка России № 483-П), АО «Севастопольский Морской банк», не использует расчет ПБР, для расчета достаточности капитала

Кредитный риск контрагента

Общее описание политики банка в части управления кредитным риском, политики по обеспечению кредитных требований представлено в подпункте «Информация о системе управления рисками» и «Кредитный риск». В целях определения достаточности капитала и минимизации рисков банк на регулярной основе устанавливает лимиты которые подлежат пересмотру один раз в квартал и постоянному мониторингу и анализу со стороны исполнителей и руководства.

Операции на финансовых рынках проводятся Банком как без обеспечения в рамках установленных лимитов необеспеченного кредитного риска (с контрагентами, удовлетворяющими требованиям внутрибанковских документов) так и с обеспечением. Принятое обеспечение используется Банком для корректировки величины резерва на возможные потери. При совершении операций с обеспечением Банк оценивает принимаемое в залог активы по их текущей стоимости с учетом дисконта в размере возможного снижения стоимости в течении срока сделки.

Риск секьюритизации

В отчетном периоде АО «Севастопольский Морской банк» не осуществлял операции, связанные с принятием риска секьюритизации.

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.

По оценке руководства в отчетном периоде система управления рыночным риском, методы и допущения, используемые при анализе чувствительности, а также степень подверженности рыночному риску, его концентрации по сравнению с предыдущим отчетным периодом существенно не изменились.

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» $PP = 12,5 \times (ПР + ФР + ВР + ТР)$, 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 отчетном периоде 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 01.04.2018 открытые валютные позиции составляют 7,7029% от собственных средств (капитала) Банка, что не окажет влияния на финансовый результат и на капитал Банка. Уровень валютного риска на 01.04.2018 не превышает установленных значений и соответственно не оказывает существенного влияния на качество и своевременность исполнения Банком своих обязательств.

Сумма величин показателей, на основании которых рассчитывается процентный риск: общий процентный риск, специальный процентный риск и процентный риск, рассчитанный как сумма гамма-риска и вега - риска по опционам, рассчитанный в рамках Положения Центрального банка РФ от 03.12.2015 №511-П, а также фондовый, валютный и товарный риски, на основании которых складывается значение рыночного риска, отражены для заполнения значениями только по валютному риску.

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:

Расчет рыночного риска

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	11 153	-
1.1	процентный риск, всего, в том числе	0	0
1.1.1	общий	0	0
1.1.2	специальный	0	0
1.1.3	гамма-риск и Вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска	0	0
1.2	фондовый риск, всего, в том числе	0	0
1.2.1	общий	0	0
1.2.2	специальный	0	0

1.2.3	гамма-риск и Вега - риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска	0	0
1.3	валютный риск, всего, в том числе	893	-
1.3.1	гамма-риск и Вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска	-	-
1.4	товарный риск, всего, в том числе	0	0
1.4.1	основной товарный риск	0	0
1.4.2	дополнительный товарный риск	0	0
1.4.3	гамма-риск и Вега-риск по опционам, включаемые в расчет товарного риска	0	0

Валютный риск

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 имеют существенное негативное влияния на размер прибыли т.к. в случае понижения курса данный показатель будет ухудшаться.

По состоянию на «01» апреля 2018 года собственный капитал АО «Севастопольский Морской банк» составляет 528 741 тыс. рублей.

Структура и компоненты валютной позиции кредитной организации

(тыс. руб.)

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 -)		
2	3	4	5	6	7	8
Евро	90.8313	70.5618	6409.2200	0.0000	1.2122	10.0000
Доллар США	541.4648	57.2649	31006.9276	0.0000	5.8643	10.0000
Белорусский рубль	0.4935	29.3290	14.4739	0.0000	0.0027	10.0000
Канадский доллар	0.0200	44.5156	0.8903	0.0000	0.0002	10.0000
Швейцарский франк	0.7000	60.0828	42.0580	0.0000	0.0080	10.0000
Юань	138.8592	9.12719	1267.3943	0.0000	0.2397	10.0000
Тенге	506.3100	0.179829	91.0492	0.0000	0.0172	10.0000
Гривна	-13590.7531	2.17613	0.0000	-29575.2455	5.5935	10.0000
Золото в граммах	778.0000	2437.3500	1896.2583	0.0000	0.3586	10.0000
Итого во всех иностранных валютах и драгоценных металлах			40728.2716	-29575.2455	x	x
Собственные средства (капитал)			0.0000	-11153.0261	2.1094	10.0000
составляют:			40728.2716	-40728.2716	7.7029	20.0000

Динамика за период валютной позиции по основным валютам АО «Севастопольский Морской банк»

Наименование иностранной валюты	Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностранной валюты
---------------------------------	--

	01.04.2017г.	01.05.2017г.	01.06.2017г.	01.07.2017г.	01.08.2017г.	01.09.2017г.	01.10.2017г.	01.11.2017г.	01.12.2017г.	01.01.2018г.	01.02.2018г.	01.03.2018г.	01.04.2018г.
Евро	80.6700	24.6076	28.2420	23.6833	49.5637	2.1176	43.8342	36.5030	-13.7280	-9,4277	-11.7535	141.9695	90,8313
Доллар США	70.0299	50.2784	471.6958	55.3909	62.6064	55.2020	57.7351	336.3787	46.1763	64.4217	126.9512	45.4291	541,4648
Гривна	59.7336	-2 280.2026	-2 897.7520	-3 192.8335	-3 790.2088	-4 005.4888	-5 167.7916	-6 306.0710	-7 666.1476	-7 532.8261	-14 290.3202	13 428.3060	13 590,7531

Для снижения валютного риска в Банке осуществляется постоянный мониторинг открытых валютных позиций. Оценка валютного риска осуществляется на ежедневной основе путем оценки риска позиций по каждой валюте и оценке риска всего портфеля длинных и коротких позиций в различных валютах

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.

Влияние на прибыль и капитал изменения основных курсов

	на 01.04.2018г.	
	воздействие на прибыль/убыток	воздействие на собственные средства
укрепление доллара США на 5%	Уменьшение убытка на 3,13%	Увеличение на 0,29%
ослабление доллара США на 5%	Увеличение убытка на 3,13%	Снижение на 0,29%
Укрепление украинской гривны на 5%	Увеличение убытка на 2,99%	Снижение на 0,28%
ослабление украинской гривны на 5%	Уменьшение убытка на 2,99%	Увеличение на 0,28%
укрепление евро на 5%	Уменьшение убытка на 0,65%	Увеличение на 0,06%
ослабление евро на 5%	Увеличение убытка на 0,65%	Снижение на 0,06%

Абсолютное выражение изменение курса

Валюта	При укреплении курса изменение в абсолютном выражение в тыс. руб.	При ослаблении курса изменение в абсолютном выражение в тыс. руб.
Евро	320,46	-320,46
Доллар США	1 550,35	-1 550,35
Укр. гривна	-1 478,76	1 478,76

Выполнение нормативов и лимитов валютной позиции

Расчет лимитов открытых валютных позиций осуществляется в порядке, установленном Инструкцией 178-И. С целью ограничения валютного риска устанавливаются следующие лимиты открытых валютных позиций, которые представлены ниже в таблице

Лимиты устанавливаются ежеквартально, лимиты считаются установленными со дня, следующего за днем утверждения лимитов Советом директоров Банка, и действуют до замены новыми, но не позднее 15 рабочего дня месяца, следующего за кварталом, на который был установлен лимит.

Установленные Банком лимиты открытых валютных позиций

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)

Выполнение лимитов и нормативов валютного риска на 01.04.2018г.

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование иностранной валюты (наименование драгоценного металла)	Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностранной валюты или драгоценного металла	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.		Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств (капитала)
			длинные (со знаком +)	короткие (со знаком -)	
1	2	3	4	5	6
1	Евро	90,8313	6 409,2200	0,0000	1,2122
2	Доллар США	541,46481	31 006,9276	0,0000	5,8643
3	Гривна	-13 590,7531	0,0000	-29 575,2455	5,5935

Балансирующая валютная позиция на 01.04.2018г. составила 11 153,0261 тыс. руб., что составляет **2,11%** от собственного капитала банка. Все нормативы валютного риска выполняются в полном объеме. Внутренние лимиты валютной позиции также выполнены.

Относительный показатель рискованности валюты (волатильность) за I квартал 2018 года

Тип риска	Показатель уровня риска	Целевой уровень риска	Доллар США	Евро	Укр. гривна
Валютный риск	Доля оценки непредвиденных потерь по внутренней VaR-модели валютного риска банка в позиции под риском (открытой валютной позиции по методике Инструкции № 178 Банка России), %	Волатильность в пределах от -10 до +10	0,11	0,09376	0,07903

Из полученных данных можно сделать вывод, что основной риск в части валютного связан с переоценкой. Данный риск на отчетную дату можно признать «приемлемым», т.к. он не оказывает существенного влияния на прибыль Банка и не несет угрозы утраты собственного капитала. Влияние на капитал изменений официальных курсов основных валют, которые находятся в валютном портфеле АО «Севастопольский Морской банк», менее 5%.

Информация о величине операционного риска

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и нарушения сотрудниками Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Операционный риск рассчитывается в соответствии с Положением ЦБ РФ от 03.11.09 №346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Расчет операционного риска

№	наименование показателя	данные на отчетную дату
1	Операционный риск (тыс. руб.) всего, в том числе:	40 551
2	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего	811 022
3	Чистые процентные доходы	425 971
4	Чистые непроцентные доходы	385 051
5	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3

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 01.04.2018 не превышает установленных значений и не оказывает существенного влияния на качество и своевременность исполнения Банком своих обязательств.

В целях предупреждения возможности повышения уровня операционного риска Банк проводит мониторинг операционного риска, который осуществляется на регулярной основе, путем ежедневного изучения системы индикаторов операционного риска.

Основными методами, используемыми Банком для снижения операционного риска, являются:

- разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. Соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам;

- совершенствование систем автоматизации банковских технологий и защиты информации. Минимизация ручной (неавтоматизированной) обработки документов;

- разработка системы мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств.

Информация о величине процентного риска 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.

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 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 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 базовом 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 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.

Влияние отрицательного GAP на процентный риск.

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 возрастать.

Влияние положительного GAP на процентный риск.

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.

Оценка процентного риска

На 01.04.2018г. средневзвешенная процентная ставка по размещенным ресурсам составила (11,62%), а средневзвешенная процентная ставка привлечения (2,44%). Процентный спад на отчетную дату составил (6,77%) и процентная маржа (5,91%).

Процентный спред и процентная маржа, изменение за месяц

Показатель	На 01.03.2018	На 01.04.2018	изменение за месяц
Процентный спред (%)	7,05	6,77	-0,28
Процентная маржа (%)	6,26	5,91	-0,35

Средневзвешенные процентные ставки по размещенным ресурсам

Показатель	На 01.03.2018	На 01.04.2018	изменение за месяц
Итого по ин. валютам (%)	0,52	1,23	+0,71
Итого по всемвалютам (%)	11,04	11,62	+0,58

Средневзвешенные процентные ставки по привлеченным ресурсам

Показатель	На 01.03.2018	На 01.04.2018	изменение за месяц
Итого по ин. валютам(%)	0,94	0,96	+0,02

Итого по всем валютам (%)	2,44	2,44	0,00
---------------------------	------	------	------

Влияние отрицательного GAP на процентный риск

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 возрастать. Отрицательный GAP- разрыв представлен в таблице ниже.

Отрицательный GAP- разрыв

Наименование показателя	Временные интервалы								
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 4 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет	от 15 до 20 лет	свыше 20 лет
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	604 110	186 037	247 969	650	-	-	-	-	-
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	803 793	804 465	456 611	17 761	34 132	50 537	83 208	83 245	297 671
Совокупный ГЭП	-199 683	-618 428	-208 642	-17 111	-34 132	-50 537	-83 208	-83 245	-297 671

Влияние положительного GAP на процентный риск

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 в таблице ниже.

Положительный GAP- разрыв

№	Наименование показателя	Временные интервалы			
		от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет
1	2	3	4	5	6
1	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	383 821	385 751	242 484	17 883
2	Итого балансовых пассивов	251 831	48 397	24 106	17 761

	и внебалансовых обязательств				
3	Совокупный ГЭП	131 990	337 354	218 378	122

Информация о величине риска 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.

По оценке руководства в отчетном периоде система управления риском ликвидности, а также степень подверженности риску ликвидности, его концентрации по сравнению с предыдущим отчетным периодом существенно не изменились.

Метод коэффициентов включает следующие этапы:

- расчет фактических значений обязательных нормативов мгновенной (Н2), текущей (Н3) и долгосрочной ликвидности (Н4) 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 сроке.

Сотрудник Отдела риск - менеджмента ежемесячно формирует таблицу разрывов по срокам погашения активов и пассивов ежемесячно по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчетным месяцем, в срок не позднее 10-го рабочего дня, следующего за отчетным месяцем. Формирование таблицы разрывов по срокам погашения активов и пассивов осуществляется в электронной форме.

Показатель избытка (дефицита) ликвидности определяется как разница между общей суммой активов и обязательств, рассчитанных нарастающим итогом по срокам погашения. Положительное значение данного показателя (избыток ликвидности) означает, что Банк может выполнить свои обязательства сроком погашения, например, от «до востребования» до 30 дней включительно, отрицательное значение (дефицит ликвидности) – сумму обязательств сроком

погашения от «до востребования» до 30 дней включительно, не покрытых активами Банка сроком погашения от «до востребования» до 30 дней включительно. Показатель дефицита ликвидности отражается со знаком «минус».

В случае если при анализе ликвидности у Банка образовался избыток ликвидности по определенному сроку погашения, то для Правления Банка целесообразно определять возможные направления временного вложения данных средств со сроками, учитывающими ожидаемый дефицит ликвидности.

При расчете избытка (дефицита) ликвидности по срокам погашения Банк анализирует требования/обязательства, повлиявшие на образование избытка (дефицита) ликвидности, и по возможности реструктурирует требования/обязательства в целях максимизации финансового результата и исключения потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований/обязательств.

При оценке сроков востребования (погашения) активов и обязательств в случае отсутствия в договоре четко определенных сроков востребования (погашения) активов и обязательств, основываясь на принципе осмотрительности, активы относятся в графу по сроку, считающемуся наиболее поздним из возможных сроков востребования активов, обязательства – по сроку, считающемуся наиболее ранним из возможных сроков погашения обязательств.

Просроченные (не исполненные в срок) обязательства, а также обязательства с истекшим сроком либо не востребованные кредиторами включаются в графу «до востребования и на 1 день».

При расшифровке активов и пассивов необходимо придерживаться принципа осторожности, т.е. активы сомнительного характера исключаются из оценки поступления денежных средств, обязательства, по которым наступил срок возврата должны отражаться в строке «до востребования».

В целях минимизации риска, связанного с потерей ликвидности, должно быть соблюдено равновесие между ликвидными активами и депозитами «до востребования», а также между краткосрочными и долгосрочными активами и краткосрочными и долгосрочными обязательствами. С целью выявления указанного равновесия сотрудник Отдела риск-менеджмента на основании данных формирует таблицу совмещения активов и пассивов по срокам

Коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанные нарастающим итогом, определяются как процентное отношение величины избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанное нарастающим итогом к общей сумме обязательств.

Банк самостоятельно устанавливает предельные значения (лимиты) коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанные нарастающим итогом по всем валютам и в каждой валюте в отдельности

Сравнение установленного Банком предельного значения коэффициента избытка (дефицита) ликвидности с фактически сложившимся его значением осуществляется на основании показателей избытка (дефицита), рассчитанных нарастающим итогом.

В случае превышения предельного значения коэффициента избытка ликвидности по определенному сроку погашения определяются возможные направления временного вложения данных средств со сроками, учитывающими ожидаемый дефицит ликвидности.

Если значение коэффициента дефицита ликвидности становится ниже установленного предельного значения, то Банк предпринимает меры по восстановлению ликвидности, установленные Инструкцией по разработке и реализации плана поддержания (восстановления) ликвидности АО «Севастопольский Морской банк».

Для выявления тенденций, в части улучшения или ухудшения состояния ликвидности, значения коэффициентов ликвидности за отчетный период сопоставляются со значениями данных коэффициентов за последние 3 месяца.

Метод прогнозирования потоков денежных средств.

При анализе риска потери ликвидности по срокам погашения Банк учитывает возможный риск изменения срочности требований и обязательств в случае непредвиденного снятия вкладов и депозитов.

В связи с этим инструментом эффективного управления риском ликвидности является:

- текущий прогноз ликвидности – платежный календарь;
- краткосрочный прогноз ликвидности – разработочная таблица, составленная на основе таблицы разрывов по срокам погашения активов и пассивов.

Текущий прогноз ликвидности осуществляется путем составления платежного календаря (оперативный план денежных поступлений и платежей Банка).

В целях планирования денежных поступлений и платежей следует сопоставлять данные платежного календаря с фактическими результатами движения средств на ряд предшествующих дат. Сотрудник Управления казначейства еженедельно в электронном виде составляет платежный календарь на следующую рабочую пятидневку. При необходимости (в целях предоставления информации, приведенной в платежном календаре, заинтересованным лицам (органам управления Банка, подразделениям Банка, контролирующим органам) платежный календарь распечатывается и подписывается начальником Управления казначейства. В электронном виде платежные календари хранятся в 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 условии «до востребования». При прогнозировании Банк также учитывает сезонные факторы (отпуска, праздники) и экономические факторы.

Данными для прогнозирования денежных поступлений и платежей Банка являются сведения о предстоящих платежах и поступлениях из структурных подразделений Банка. Сотрудник Управления казначейства в течение рабочей недели получает информацию для составления платежного календаря на следующий прогнозируемый период от руководителей структурных подразделений Банка, участвующих в проведении банковских операций и сделок (Управление учета и отчетности, Сектор ценных бумаг и доверительного управления, Управление по работе с наличностью и организации кассовой работы, Операционное управление, Управление кредитования, Управление сопровождения активных операций и взыскания задолженности).

Отдельные статьи поступления средств, как и их расходования, могут, в том, или ином периоде, отсутствовать. При конкретизации платежного календаря сроки поступления средств не указываются, так как Банк не оказывает на них определяющего влияния. А расходование средств, насколько это возможно, расписывается по конкретным датам.

Сотрудник Управления казначейства в последний рабочий день недели формирует платежный календарь на следующую рабочую неделю. На основе платежного календаря рассчитывается разница между суммами списаний и поступлений, которая представляет собой потребность Банка в ликвидных средствах на следующую рабочую неделю. Текущий прогноз ликвидности позволяет Банку заранее принимать решения о распределении обязательств по временным диапазонам 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 ниже отражена их динамика за годовой период с помесечной разбивкой и график динамики нормативов ликвидности.

Перечень лимитов на основные показатели краткосрочной ликвидности на 01 апреля 2018 года.

Наименова-ние показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)								
	до востре- бования и на 1 день	до 5 дней		до 10 дней		до 20 дней		до 30 дней	
1	2	3		4		5		6	
		лимит	факт	лимит	факт	лимит	факт	лимит	факт
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности, %	х	30	-18,5	30	-18,8	35	-22,1	35	-25,2
Соотношение GAP к собственному капиталу	х	х	X	х	х	х	х	3	-1,21
Показатель достаточности капитала в части риска ликвидности, % (отношение собственного капитала к GAP, *100)	х	х	X	х	х	х	х	х	х

Перечень лимитов на основные показатели текущей и долгосрочной ликвидности на 01 апреля 2018 года.

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до 90 дней		до 180 дней		до 270 дней		до 1 года		свыше 1 года	
<i>1</i>	<i>2</i>		<i>3</i>		<i>4</i>		<i>5</i>		<i>6</i>	
	<i>лимит</i>	<i>факт</i>	<i>лимит</i>	<i>факт</i>	<i>лимит</i>	<i>факт</i>	<i>лимит</i>	<i>факт</i>	<i>лимит</i>	<i>факт</i>
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности, %	40	-40	55	-44,5	55	-42,4	50	-41,9	60	-49,6
Соотношение GAP к собственному капиталу	x	x	x	x	x	x	5	-3,21	8	-5,06
Показатель достаточности капитала в части риска ликвидности, % (отношение собственного капитала к GAP, *100)	x	x	x	x	x	x	min 20%	31,18%	min 15%	19,75%

Одним из инструментов минимизации риска ликвидности является собственный капитал, выступающий как главный защитный источник 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.

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.

Другим фактором, влияющим на ликвидность банка, является качество его активов. Качество активов определяется на основе четырех критериев: ликвидности, рискованности, доходности и диверсифицированности.

Информация об активах и обязательствах Банка по срокам, оставшимся до погашения на отчетную дату.

(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:	1 349 403	1 349 403	1 349 403	1 349 403	1 349 403
1.1. II категории качества	0	0	0	0	0
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	200 287	203 946	229 544	233 996	278 020
3.1. II категории качества	286	3 428	26 307	30 734	74 704
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:	285 133	285 133	285 133	285 133	285 133
6.1. II категории качества	0	0	0	0	0
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5, 6)	1 834 823	1 838 482	1 864 080	1 868 532	1 912 556
ПАССИВЫ					
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, из них:	2 144 381	2 193 068	2 234 536	2 334 237	2 491 316
9.1. вклады физических лиц	26 399	60 111	100 873	196 545	331 629
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	48 301	48 301	48 301	48 301	48 301
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8, 9, 10, 11)	2 192 682	2 241 369	2 282 837	2 382 538	2 539 617
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	0	11 083	11 083	11 567	11 996
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ					
14. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	-357 859	-413 970	-429 840	-525 573	-639 057
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности, % (строка 14 : строку 12) x100 %	-16,3	-18,5	-18,8	-22,1	-25,2
16. Соотношение GAP к	-0,68	-0,78	-0,81	-0,99	-1,21

собственному капиталу (строка 14 : строка 19)					
17. Соотношение Активов с соответствующим сроком погашения к Пассивам с аналогичным сроком погашения (строка 7 : сумму строк 12 и 13)	0,84	0,82	0,81	0,78	0,75
18. Соотношение GAP к Активам с соответствующим сроком погашения (строка 14 : строку 7)	-0,20	-0,23	-0,23	-0,28	-0,33
19. Справочно: собственный капитал банка на отчетную дату	528 741				

Данные о риске концентрации по отдельным источникам ликвидности на 01.04.2018г.

(тыс.руб.)

	Наименование вида источника ликвидности	Объем привлеченных средств, тыс. руб.	Значение установленного лимита, тыс. руб. (процент)	Установленное сигнальное значение, тыс. руб. (процент)	Количество случаев достижения установленных сигнальных значений, единицКоличество случаев нарушения установленных лимитов, единиц
	2	3	4	5	6
.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	2 289 860	65	60	00
.2	средства юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	1 963 894	65	60	00
.3	средства кредитных организаций	0			00

На 01.04.2018г. высоколиквидные активы Банка составляют 1 549 508 тыс. руб., в т.ч. денежные средства и их эквивалент составляет 944 159 тыс. руб., средства на счетах в кредитных организациях – 122 818 тыс. руб., корреспондентские счета в Банке России – 282 556 тыс. руб.

Для оптимизации доходности и риска ликвидности АО «Севастопольский Морской банк» уравнивает полученные 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 помогает избегать дополнительных расходов связанных с дефицитом и профицитом ресурсов и помогает минимизировать риск платежеспособности.

С целью оптимизации работы и сохранения ликвидности 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 будет формироваться спрос и предложение на необходимых временных диапазонах.

Основное направление по управлению риском ликвидности Банка является обеспечение текущей ликвидности Банка, задержки платежей в отчетном периоде не было. АО «Севастопольский Морской банк» в срок и в полном объеме выполнял свои обязательства.

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. За отчетный период все нормативы и показатели риска ликвидности выполнялись в полном объеме.

Влияние иных рисков на деятельность Банка

Риск потери деловой репутации, правовой риск.

За отчетный период (I квартал 2018г.) не были выявлены факты нарушения законодательства, нарушений ФЗ №115-ФЗ. Фактов хищения, подлогов, мошенничества не были зафиксированы, а так же не было негативных сообщений о Банке, его акционерах и аффилированных лицах в СМИ.

38. 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.

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

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

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

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 01.04.2018 и 01.01.2018 года включали следующие инструменты:

Наименование инструмента капитала	01.04.2018	Уд. вес, %	01.01.2018	Уд. вес, %
Собственные средства (капитал), в т. ч.	528 741	100	571 656	100
Основной капитал, в т. ч.	476 084	90,04	522 413	91,39
<i>Базовый капитал, в т. ч.</i>	<i>180 385</i>	<i>34,12</i>	<i>229 372</i>	<i>40,14</i>
Уставный капитал	453 066	85,69	453 066	79,26
Эмиссионный доход	8 963	1,70	8 963	1,57

Наименование инструмента капитала	01.04.2018	Уд. вес, %	01.01.2018	Уд. вес, %
Часть резервного фонда Банка, сформированная за счет прибыли предшествующих лет	7 966	1,51	7 966	1,39
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	0	0	0	0
Показатели уменьшающие базовый капитал	289 610	54,77	240 623	42,09
<i>Добавочный капитал, в т. ч.</i>	<i>295 699</i>	<i>55,93</i>	<i>293 041</i>	<i>51,26</i>
Субординированный депозит без указания срока возврата	295 699	55,93	293 041	51,26
<i>Дополнительный капитал, в т. ч.</i>	<i>52 657</i>	<i>9,96</i>	<i>49 243</i>	<i>8,61</i>
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	0	0	1 293	0,23
Прибыль прошлого года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	4 707	0,89	0	0

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

В расчет добавочного капитала Банк включает субординированный депозит в сумме 295 699 тыс. руб.

В составе капитала банка отсутствуют привилегированные акции.

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

- Норматив достаточности базового капитала представляет собой соотношение базового капитала к взвешенным по риску активам Банка. Минимально допустимое значение данного показателя установлено на уровне не менее 4,5%.
- Норматив достаточности основного капитала рассчитывается как отношение основного капитала к взвешенным по риску активам. Минимальное значение данного норматива установлено на уровне не менее 6%.
- Норматив достаточности совокупного капитала рассчитывается как отношение основного и дополнительного капитала к взвешенным по риску активам. Минимально допустимое значение данного показателя было установлено на уровне не менее 8%.

Показатели, характеризующие размер достаточности собственных средств, по состоянию на 01.04.2018 имеют следующие значения:

Наименование показателя	Нормативное значение, %	Фактическое значение, %
Норматив достаточности базового капитала Н 1.1	4,5	5,255
Норматив достаточности основного капитала Н 1.2	6	13,868
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0	8	15,190

39. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Банковские гарантии. Банк предоставляет финансовые гарантии в отношении исполнения своими клиентами обязательств перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств Банка и, как правило, имеют срок действия до 5 лет. Указанным финансовым инструментам присущ кредитный риск, аналогичный риску, присущему кредитному портфелю Банка. Суммы, отраженные в приведенной далее таблице, представляют собой максимальную величину убытка, который может быть отражен в финансовой отчетности в том случае, если контрагенты Банка не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

Сумма гарантий, выданных Банком на отчетную дату:

тыс.руб.

Наименование показателя	31.03.2018 г.	01.01.2018 г.
Гарантии, выданные Банком	15 679	20 098

--	--	--

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

Операционная среда.

Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в РФ. В связи с тем, что законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в РФ, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

Судебные разбирательства. В ходе обычной деятельности Банк может являться объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Налоговое законодательство. Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций, исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета и отчетности. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством в целях уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок повлияли на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности.

В коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве РФ существуют положения, которые могут допускать более одного толкования. Также распространена практика, когда налоговые органы выносят произвольное суждение по вопросам деятельности организации. В случае если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени.

Такая неопределенность может, в частности, относиться к оценке финансовых инструментов, формированию величины резервов под обесценение и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и соответственно, каких-либо резервов в финансовой отчетности начислено не было.

Обязательства кредитного характера.

Решение о предоставлении кредитов клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Банком при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов, характеризующих кредитные риски и оцениваемых Банком на момент принятия такого решения.

По состоянию на 31.03.2018 г. сумма неиспользованных кредитных линий и овердрафт отсутствуют.

Активы, находящиеся на хранении. Данные средства не отражаются в балансе, так как они не являются активами Банка.

По состоянию на 31.03.2018 г. Банк не имеет активов, находящихся на хранении.

40. Производные финансовые инструменты

Валютные (и прочие) производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартизированных контрактов.

Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

Банк не использует инвестирование в производные финансовые инструменты.

41. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Хотя при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

Подходы Банка к определению справедливой стоимости финансовых инструментов в отчетном периоде не изменились.

42. 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.

Информация об отношениях между Банком и участниками банковской группы и участия Банка в других организациях приведена в разделе 2.5 настоящих Пояснений.

Остатки по операциям со связанными сторонами на отчетную дату представлены ниже:

(тыс. руб.)

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Дочерние, зависимые и совместно контролируемые предприятия	Прочие связанные стороны	Итого
Суды, ссудная и приравненная к ней задолженность	0	0	20 475	232 968	253 443
Средства клиентов	82 959	0	14 810	571 826	669 595
Субординированные кредиты	0	0	0	295 699	295 699
Гарантии выданные	0	0	0	0	0

Объемы операций со связанными сторонами за отчетный период представлены ниже:

(тыс. руб.)

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Дочерние, зависимые и совместно контролируемые предприятия	Прочие связанные стороны	Итого
Суды, ссудная и приравненная к ней задолженность	0	0	1 120	375	1 495
Средства клиентов	0	0	66 212	22 993	89 205

Субординированные кредиты	0	0	0	0	0
Гарантии выданные	0	0	0	0	0

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за отчетный период

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Дочерние, зависимые и совместно контролируемые предприятия	Прочие связанные стороны	(тыс. руб.) Итого
Процентные доходы	0	0	808	6889	7697
Процентные расходы	295	0	4 037	662	
Комиссионные доходы	0	0	0	0	0
Прочие доходы	0	0	0	0	0
Прочие расходы	0	0	0	0	0

По состоянию на 01.04.2018 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными.

Ссуды, предоставленные связанным с Банком сторонами, выдавались как с обеспечением, так и без него.

В отчетном периоде Банк не осуществлял операции по предоставлению/получению банковских гарантий со связанными сторонами, не списывал задолженность связанных с Банком сторон.

В отчетном периоде 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.

Ниже представлена информация по вознаграждениям ключевому управленческому персоналу :

Категории работников	1 кв.2017г., тыс. руб.	Доля в общем объеме расходов на персонал, %	1 кв. 2018 г., 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		
фиксированная часть	0	0		
нефиксированная часть	0	0		
выплаты при увольнении	0	0		
в т.ч. Председатель Совета Директоров	0	0		
Члены Правления:				
фиксированная часть	1 960	6,12	2 291	5,8
в т.ч. выплаты при увольнении	0	0		
нефиксированная часть	0	0		
в т.ч. выплаты при увольнении	0	0		
в том числе Председатель Правления				
фиксированная часть	562	1,76	570	1,45
в т.ч. выплаты при увольнении	0	0		
нефиксированная часть	0	0		
в т.ч. выплаты при увольнении	0	0		
Иные работники, принимающие риски:				
фиксированная часть	5 551	17,35	7 767	19,69
нефиксированная часть	0	0		
выплаты при увольнении	0	0		
Сотрудники, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками				

фиксированная часть	802	2,50	1 023	2,6
нефиксированная часть	0	0		
выплаты при увольнении	0	0		

В отчетном периоде долгосрочные вознаграждения и вознаграждения на основе акций Банком не начислялись и не выплачивались.

43. Приобретения и выбытия

Приобретения и выбытия как дочерних, так и ассоциированных компаний Банк не производил.

44. События после отчетной даты

События после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации и на оценку его последствий в денежном выражении в промежуточной финансовой отчетности Банка отсутствуют.

45. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах. В данной промежуточной финансовой отчетности были применены те же принципы применения оценок и допущений, что и при подготовке годовой финансовой отчетности Банка по МСФО за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Председатель правления

Главный бухгалтер



Гирчак А.В.

Кадырова Л.Р.