

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

За 1 квартал 2019 года

Оглавление

Введение	3
1. Общая информация о Банке	4
1.1. Данные о государственной регистрации	4
1.2. Списочная численность персонала	5
1.3. Органы управления Банка	6
1.4. Уставный капитал	10
1.5. Акционеры и их доля в капитале Банка	13
1.6. Информация о банковской группе	15
1.7. Информация об участии Банка в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации	15
1.8. Информация о рейтингах международных и российских агентств	15
2. Краткая характеристика деятельности Банка	16
2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка	16
2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности кредитной организации	16
3. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений Учетной и кредитной политик Банка	17
3.1. Методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета	17
3.1.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	18
3.1.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации	32
3.1.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	33
3.1.4. Инвентаризация статей баланса, основных средств, материальных запасов и нематериальных активов, не введенных (не переданных) в эксплуатацию	33
3.1.5. Сведения о корректирующих / некорректирующих событиях после отчетной даты	34
3.1.6. Информация об изменениях в Учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год	34
3.1.7. Характер и величина существенной ошибки по каждой статье отчетности за каждый предшествующий период	36
3.2. Методологические основы активных операций	36
4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	46
4.1. Денежные средства и их эквиваленты	47
4.2. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	47
4.3. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	48
4.4. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	49
4.5. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	51
4.6. Средства кредитных организаций	51
4.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	52
4.8. Выпущенные долговые обязательства	52
4.9. Уставный капитал Банка	52
5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	53
5.1. Процентные доходы и процентные расходы	53
5.2. Чистые доходы от операций с иностранной валютой	53
5.3. Комиссионные доходы и расходы	53
5.4. Прочие операционные доходы	53
5.5. Прочие операционные расходы	54
5.6. Доходы от операций с иностранной валютой и курсовые разницы	54
6. Структура капитала	54
7. Виды рисков и процедуры управления ими	56
8. Сделки по уступке прав требований	116
9. Операции со связанными сторонами	116
10. Информация о списочной численности и вознаграждениях управленческого персонала	117
11. Система внутреннего контроля банка	127
12. Дата и наименование органа, утвердившего годовую отчетность к выпуску	131

Введение

Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «Севастопольский Морской банк» (далее - Банк) за 1 квартал 2019 года по российским стандартам бухгалтерского учета (далее - РСБУ) и составлена в соответствии с требованиями Указаний Банка России от 6 декабря 2017 г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее - Указание № 4927-У).

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – промежуточная отчетность) представлена в тысячах российских рублей (далее – тыс. руб.). Отчетным периодом является 1 квартал 2019 года – с 1 января по 31 марта включительно.

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

В состав промежуточной отчетности включены:

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

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

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

1. Общая информация о Банке

1.1. Данные о государственной регистрации

Полное (фирменное) наименование Банка	Акционерное общество «Севастопольский Морской банк»
Краткое наименование Банка	АО «Севастопольский Морской банк»
Место нахождения (юридический адрес)	г. Севастополь, ул. Брестская, 18а
Адрес	г. Севастополь, ул. Брестская, 18а
ИНН/КПП	9203001743/920301001
Регистрационный №	3528
Номер контактного телефона	+7 8692 539053
Номер факса	+7 8692 539053
Адрес электронной почты	kadr@morskoybank.com
Филиалы, представительства, внутренние структурные подразделения (наименования, адреса)	<ul style="list-style-type: none"> • Представительство АО «Севастопольский Морской банк» в г. Москва (г. Москва, ул. Новорязанская, дом 28, строение 1, офис 209 • Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Севастополе №1 (г. Севастополь, ул. Генерала Петрова, д. 1) • Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Севастополе №2 (г. Севастополь, пл. Восставших, д. 8) • Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Севастополе №3 (г. Севастополь, пр. Генерала Острякова, д. 64) • Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Севастополе №4 (г. Севастополь, шоссе Камышовое, д. 2-Г) • Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Севастополе №5 (г. Севастополь, пр. Гагарина, д. 10) • Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Севастополе №6 (г. Севастополь, пр. Героев Сталинграда, д.63) • Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Севастополе №6 (г. Севастополь, ул. Тимирязева, д.13) • Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Севастополе №8 (г. Севастополь, ул. Челюскинцев, д. 36) • Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Севастополе №9 (г. Севастополь, Балаклавское шоссе, 1/2) • Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Севастополе №10 (г. Севастополь, пр. Героев Сталинграда, д.24-А) • Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Севастополе №11 (г. Севастополь, пр. Октябрьской революции, д. 57) • Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Севастополе №12 (г. Севастополь, пр. Победы, д. 22) • Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Севастополе №13 (г. Севастополь, ул. Шевченко, д.13) • Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Севастополе №14 (г. Севастополь, ул. Одесская, д.4) • Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Центральное отделение в г. Керчи (г. Керчь, ул. Свердлова, д. 26) • Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Керчи №1 (г. Керчь, ул. Советская, д. 32) • Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Керчи №2 (г. Керчь, ул. Орджоникидзе, д. 36/11) • Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Керчи №3 (г. Керчь, ул. Войкова, д. 23/35) • Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Красноперекоске №1 (г. Красноперекоск, ул. Ломоносова, 3/3) • Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Красноперекоске №2 (г. Красноперекоск, ул. Проектная, 1) • Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Евпатории №1 (г. Евпатория, ул. Интернациональная, д. 102) • Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Евпатории №2 (г. Евпатория, пр. Ленина, д. 51/50) • Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Феодосии №1 (г. Феодосия, ул. Галерейная, д. 11-А) • Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Симферополе №1 (г. Симферополь, пр. Кирова 56/ул.Набережной им.60 лет СССР, д. 37)

	<ul style="list-style-type: none"> • 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, ул. Киевская,100) • 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,187-В) • Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Симферополе №9 (г. Симферополь, ул. Глинки,70) • Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Алуште №1 (г. Алушта, ул. Пионерская, д. 1-Б) • Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Бахчисарае №1 (г. Бахчисарай, ул. Фрунзе, д. 46) • Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Ялте №1 (г. Ялта, ул. Свердлова, д. 13/2) • Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Саки №1 (г. Саки, ул. Советская, д. 21) • Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Судак №1 (г. Судак, ул. Ленина, д. 40)
--	--

В отчетном периоде место нахождения и адрес Банка либо его структурных подразделений не менялись.

1.2. Списочная численность персонала

Списочная численность и структура персонала Банка по состоянию на 01.04.2019 года и 01.01.2019 года представлена ниже:

Подразделение	01.01.2019		01.04.2019	
	Кол-во человек	Доля, %	Кол-во человек	Доля, %
Головной офис	184	44,23	184	45,10
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Севастополе №1	7	1,68	7	1,72
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Севастополе №2	10	2,40	9	2,21
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Севастополе №3	3	0,72	2	0,49
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Севастополе №4	4	0,96	4	0,98
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Севастополе №5	11	2,64	10	2,45
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Севастополе №6	5	1,20	4	0,98
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Севастополе №7	2	0,48	2	0,49
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Севастополе №8	7	1,68	7	1,72
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Севастополе №9	6	1,44	3	0,74
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Севастополе №10	7	1,68	6	1,47
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Севастополе №11	6	1,44	7	1,72
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Севастополе №12	6	1,44	6	1,47
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Севастополе №13	5	1,20	6	1,47
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Севастополе №14	7	1,68	6	1,47

Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Центральное отделение в г. Керчи	11	2,64	11	2,70
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Керчи №1	6	1,44	6	1,47
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Керчи №2	7	1,68	7	1,72
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Керчи №3	5	1,20	5	1,23
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Краснопереконске №1	6	1,44	6	1,47
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Краснопереконске №2	3	0,72	2	0,49
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Евпатории №1	10	2,40	9	2,21
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Евпатории №2	7	1,68	6	1,47
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Феодосии №1	10	2,40	10	2,45
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Симферополе №1	8	1,89	8	1,96
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Симферополе №2	10	2,40	11	2,70
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Симферополе №3	7	1,68	7	1,72
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Симферополе №4	7	1,68	7	1,72
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Симферополе №5	4	0,96	6	1,47
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Симферополе №6	6	1,44	6	1,47
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Симферополе №7	6	1,44	5	1,23
Операционная касса вне кассового узла АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Симферополе №8	2	0,48	2	0,49
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Симферополе №9	4	0,99	3	0,74
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Алуште №1	6	1,44	5	1,23
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Бахчисарае №1	3	0,72	4	0,98
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Ялте №1	6	1,44	6	1,47
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Судак №1	5	1,20	6	1,47
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Саки №1	7	1,68	7	1,72
Списочная численность персонала Банка	416	100	408	100
Основной управленческий персонал Банка	6	1,44	6	1,47
Сотрудники Банка, принимающие риски	53	12,74	54	13,24

1.3. Органы управления Банка

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

Совет директоров по состоянию на 01.04.2019 года (избран на годовом общем собрании акционеров, протокол № 54 от 02 июля 2018 года):

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

В течение отчетного периода изменения в составе Совета директоров не происходили.

Спирidonova Ольга Юрьевна — председатель Совета директоров.

Дата избрания (переизбрания) в совет директоров: 15.08.2014 г. (29.06.2018 г.).
Сведения о профессиональном образовании: Московский институт им. Е.Г. Дашковой в 1999 г. по специальности «Менеджмент и экономика». Сведения о дополнительном профессиональном образовании: Институт профессиональных бухгалтеров и аудиторов России в 2006 г. по специальности «Бухгалтерский учет и аудит», Государственный университет управления в 2012 г. по специальности «Финансовый менеджмент». Ученые степени и звания отсутствуют.

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

Анненков Александр Васильевич — член Совета директоров.

Дата избрания (переизбрания) в совет директоров: 15.08.2014 г. (29.06.2018 г.).
Сведения о профессиональном образовании: Харьковский институт инженеров ж/д транспорта им. С.М. Кирова в 1973 г. по специальности «Инженер путей сообщения». Сведения об ученой степени, ученом звании: Доктор технических наук, профессор (2004 г.).

Сведения о трудовой деятельности (не менее чем за пять лет до занятия данной должности): 18.01.2001 г. - н/в - ОАО «АнРуссТранс», президент компании.

Гирчак Андрей Владимирович — член Совета директоров

Дата избрания (переизбрания) в совет директоров: 22.12.2014 г. (29.06.2018 г.).
Сведения о профессиональном образовании: Одесский институт народного хозяйства в 1984 г. по специальности «Финансы и кредит». Ученые степени и звания отсутствуют.

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

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

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

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

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

Костюшина Елена Александровна — член Совета директоров.

Дата избрания (переизбрания) в совет директоров: 22.12.2014 г. (29.06.2018 г.).
Сведения о профессиональном образовании: Донецкий государственный университет экономики и торговли им. Т. Барановского в 2001 г. по специальности «Учет и аудит». Ученые степени и звания отсутствуют.

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

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

Мережко Светлана Владимировна – член Совета директоров.

Дата избрания (переизбрания) в совет директоров: 19.05.2017 (29.06.2018 г.).

Сведения о профессиональном образовании: Харьковская Юридическая Академия им. Ярослава Мудрого 2002 г. по специальности «Правоведение», квалификация – юрист.

Сведения о дополнительном профессиональном образовании: отсутствует.

Сведения об ученой степени, ученом звании: отсутствует.

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

03.05.2012 г. – 31.05.2012 г. – юрист ООО «Севастопольские транспортные системы»;
 01.06.2012г. – 16.08.2012г. – заместитель директора по правовым вопросам ООО «Севастопольские транспортные системы»;
 17.08.2012 г. - 19.11.2014 г. - Директор ООО «Севастопольские транспортные системы»;
 20.11.2014г. – должность Директора ООО «Севастопольские транспортные системы» переименована в должность Генерального директора.

Правление Банка по состоянию на 01.04.2019 года

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

В течение отчетного периода изменения в составе Правления не происходили.

Абрамичев Дмитрий Леонидович — заместитель Председателя Правления, член Правления.

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

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

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

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

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

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

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

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

Войтович Анна Борисовна — заместитель Председателя Правления, член Правления

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

Сведения о профессиональном образовании:

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

Сведения о дополнительном профессиональном образовании: отсутствует.

Сведения об ученой степени, ученом звании: отсутствует.

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

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

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

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

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

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

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

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

Кадырова Лена Рафатовна —главный бухгалтер, член Правления.

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

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

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

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

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

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

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

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

Гусев Олег Владиславович — начальник управления казначейства, член Правления.

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

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

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

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

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

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

Герасимова Татьяна Вадимовна — заместитель Председателя Правления, член Правления.

Даты согласования, фактического назначения (избрания, переизбрания) на

должность: согласована ЦБ РФ - 17.10.2016 г., назначена на должность - 20.10.2016 г.

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

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

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

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

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

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

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

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

1.4. Уставный капитал

По состоянию на 01.04.2019 года размер уставного капитала Банка составляет 453066 тыс. руб.

На 01.04.2019 г. уставный капитал Банка состоит из 29 192 400 штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 15,52 руб. за 1 акцию.

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

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

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

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

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

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

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

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

- 1) Участвовать в управлении делами Банка.
- 2) В случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с ее бухгалтерской и иной документацией;
- 3) Обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации;
- 4) Требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков.
- 5) Оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка.
- 6) Участвовать в Общем собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам его компетенции.
- 7) Реализовать право голоса на Общем собрании акционеров Банка лично, либо через своих полномочных представителей. Акционер вправе в любое время заменить своего представителя на Общем собрании акционеров Банка и лично принять участие в Общем собрании акционеров Банка.
- 8) Отчуждать свои акции без согласия других акционеров и Банка.
- 9) Получать дивиденды по принадлежащим им акциям.
- 10) Получить часть имущества Банка в случае его ликвидации.
- 11) Обжаловать в суд решение, принятое Общим собранием акционеров с нарушением требований действующего законодательства Российской Федерации или Устава Банка, в случае, если акционер не принимал участия в Общем собрании акционеров или голосовал против принятия такого решения и указанным решением нарушены его права и законные интересы.
- 12) Внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров Банка, ревизионную комиссию Банка и в счетную комиссию Банка, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа. Такие предложения должны поступить в Банк не позднее 60 (Шестидесяти) дней после окончания финансового года.
- 13) Требовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров Банка, если на дату предъявления требования акционер (акционеры) являются владельцами не менее чем 10 (Десяти) процентов голосующих акций Банка.
- 14) Требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом. Право требовать выкупа акций имеют акционеры - владельцы голосующих акций Банка, имеющие право участвовать в Общем собрании акционеров Банка, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым может повлечь право требовать выкупа акций.
- 15) Акционеры имеют преимущественное право на приобретение дополнительно выпускаемых акций Банка в порядке, определенном Главой 7 Устава.

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

Акционеры обязаны:

- 1) Участвовать в образовании имущества Банка в необходимом размере в порядке, способом и в сроки, которые предусмотрены действующим законодательством РФ или Уставом Банка;
- 2) Исполнять принятые на себя обязательства по отношению к Банку в соответствии с Уставом Банка и действующим законодательством Российской Федерации.

- 3) Не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка.
- 4) Выполнять требования Устава Банка и решения Общего собрания акционеров Банка.
- 5) участвовать в принятии корпоративных решений, без которых Банк не может продолжать свою деятельность в соответствии с законом, если их участие необходимо для принятия таких решений;
- 6) не совершать действия, заведомо направленные на причинение вреда Банку;
- 7) не совершать действия (бездействие), которые существенно затрудняют или делают невозможным достижение целей, ради которых создан Банк.

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

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

Банк вправе проводить размещение акций посредством закрытой подписки.

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

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

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

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

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

имеющих право на участие в таком Общем собрании акционеров Банка.

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

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

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

Если порядок определения цены размещения, установленный решением, являющимся основанием для размещения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, предусматривает определение цены размещения после окончания срока действия преимущественного права, такой срок не может быть менее 20 (Двадцати) дней с момента направления (вручения) или опубликования уведомления. В этом случае уведомление должно содержать сведения о сроке оплаты ценных бумаг, который не может быть менее 5 (Пяти) рабочих дней с момента раскрытия информации о цене размещения.

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

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

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

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

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

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

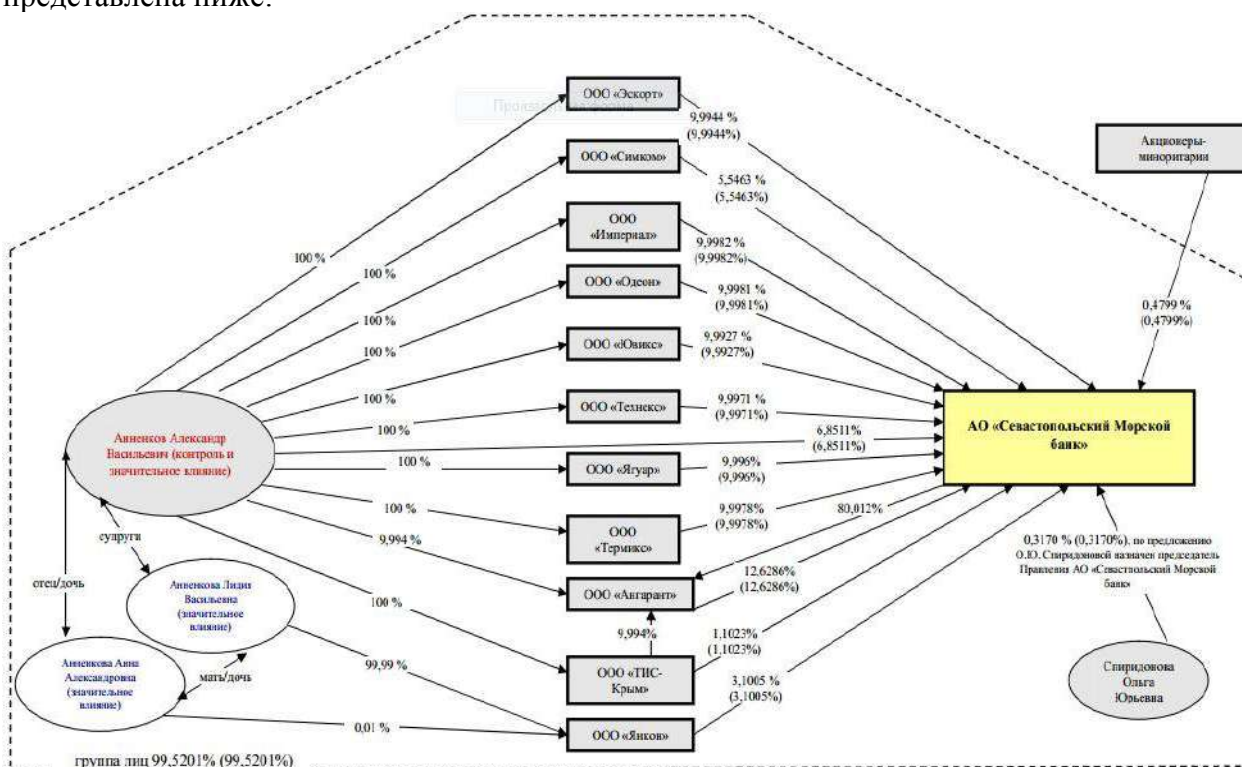
Сделки по передаче прав на акции осуществляются в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации как непосредственно между Банком и акционером, новым и бывшим акционерами, так и при участии профессиональных участников рынка ценных бумаг.

1.5. Акционеры и их доля в капитале Банка

По состоянию на 01.04.2019 года и 01.04.2018 года Банк имеет следующую структуру акционеров:

Наименование акционера / ФИО акционера	01.04.2019		01.04.2018	
	Количество обыкновенных акций	Удельный вес в уставном капитале, %	Количество обыкновенных акций	Удельный вес в уставном капитале, %
Бородин Сергей Викторович	14 986	0,051335	14 986	0,051335
Колесниченко Вадим Васильевич	89 230	0,305662	89 230	0,305662
Колесниченко Валентина Сергеевна	10	0,000034	10	0,000034
Сокольский Валерий Николаевич	5	0,000017	5	0,000017
Девярых Наталья Владимировна	5	0,000017	5	0,000017
МТПП "ПРОСВИТА"	720	0,002466	720	0,002466
ЧП "ВЛАД"	688	0,002357	688	0,002357
ООО НПП "ТАВРИКС"	60	0,000206	60	0,000206
ЗАО "СИЛБЕТ - АГРО"	40	0,000137	40	0,000137
ПКРХ "Луч"	29 651	0,101571	29 651	0,101571
Гаёва Наталья Викторовна	3 610	0,012366	3 610	0,012366
ООО ПКЦ "АЛЬКОР ЛТД"	1 100	0,003768	1 100	0,003768
ТОВ "Эскаорт"	2 917 600	9,994382	2 917 600	9,994382
ТОВ "Ягуар"	2 918 075	9,996009	2 918 075	9,996009
ТОВ "Технекс"	2 918 391	9,997092	2 918 391	9,997092
ТОВ "Одеон"	2 918 675	9,998065	2 918 675	9,998065
ТОВ "Ювикс"	2 917 100	9,992669	2 917 100	9,992669
ТОВ "Янкон"	905 100	3,100465	905 100	3,100465
ТОВ "Термикс"	2 918 593	9,997784	2 918 593	9,997784
ТОВ "Симком"	1 619 100	5,546307	1 619 100	5,546307
ТОВ "Империял"	2 918 726	9,998239	2 918 726	9,998239
ДП "ТИС-Крым"	321 800	1,102342	321 800	1,102342
ООО "Ангариант"	3 686 597	12,628619	3 686 597	12,628619
Анненков Александр Васильевич	2 000 000	6,851098	2 000 000	6,851098
Спиридонова Ольга Юрьевна	92 538	0,316993	92 538	0,316993
ВСЕГО	29 192 400	100	29 192 400	100

Бенефициарным собственником АО «Севастопольский Морской банк» является Анненков Александр Васильевич, схема взаимосвязей лиц, под контролем либо значительным влиянием которых находится Банк по состоянию на 01.04.2019 года представлена ниже:



1.6. Информация о банковской группе

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

По состоянию на 01.04.2019 года на балансе АО «Севастопольский Морской банк» учтены:

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

- акции АО «Санаторий «Утёс» (страна регистрации – Российская Федерация) в сумме 20 199 тыс. рублей, участие Банка составляет 26,889%.

С учетом вышеизложенного,

- банк осуществляет контроль над ООО «Ангарант» вследствие участия в размере более 50% Уставного капитала (дочернее предприятие согласно законодательству РФ);

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

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

Консолидация отчетности банковской группы не производится по следующим основаниям:

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

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

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

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

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

По состоянию на 01.04.2019 года общая сумма денежных средств, перечисленных Банком в Государственную корпорацию Агентство по страхованию вкладов, составляет 239 724 тыс. рублей.

1.8. Информация о рейтингах международных и российских агентств

По состоянию на 01.04.2019 года рейтинги международными и российскими рейтинговыми агентствами Банку не установлены.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

По состоянию на 01.04.2019 года Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с базовой лицензией № 3528 от 28 декабря 2018 года на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на осуществление банковских операций с драгоценными металлами.

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

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

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

Основными направлениями деятельности Банка являются:

- розничное банковское обслуживание, включающее, в том числе, привлечение средств физических лиц, кредитование, расчетно-кассовое обслуживание частных клиентов и валютно-обменные операции;
- корпоративное банковское обслуживание (включая индивидуальных предпринимателей), среди основных направлений которого необходимо выделить кредитование, выдачу гарантий, расчетно-кассовое обслуживание, привлечение средств юридических лиц и конверсионные операции.
- казначейские операции, включающие, в том числе, размещение и привлечение межбанковских кредитов, открытие корреспондентских счетов типа «Лоро» и «Ностро», осуществление сделок с иностранной валютой.

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

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице ниже:

(тыс. руб.)

Показатели	На 01.04.2019	На 01.04.2018
Балансовая стоимость активов	4 239 953	5 248 316
Портфель ценных бумаг	48 937	48 937
Чистая ссудная задолженность	2 319 244	3 307 507
Привлеченные средства	3 914 519	4 895 246
Собственные средства	248 905	284 985
Прибыль / убыток после налогообложения	-36 080	-46 084

Финансовый результат Банка на отчетные даты сложился следующим образом:

Показатели	(тыс. руб.)	
	На 01.04.2019	На 01.04.2018
Чистые процентные доходы	102 543	48 890
Чистые доходы (расходы) от операций с ценными бумагами	0	0
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	14 794	12 799
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	32	-1 646
Чистые комиссионные доходы	39 191	33 487
Изменение резервов	-55 458	-10 617
Прочие операционные доходы	4 309	11 626
Операционные расходы	138 374	133 832
Прибыль(убыток) до налогообложения	-33 092	-39 265
Возмещение (расход) по налогам	2 988	6 819
Прибыль(убыток) после налогообложения	-36 080	-46 084

За 1 квартал 2019 год убыток Банка составил -36 080 тыс. руб. Однако следует отметить существенный рост основных статей доходов относительно аналогичного периода прошлого года:

- чистых процентных доходов на 109,74%;
- чистых комиссионных доходов на 17,03%;
- чистых доходов от операций с иностранной валютой на 15,59%.

По состоянию на 01.04.2019 года значения обязательных нормативов Банка составили:

Показатели	Нормативное значение	(тыс. руб.)
		01.04.2019
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	≥6,0%	13,83
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	≥8%	15,204
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	≥50%	94,603
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6) (максимальное)	≤20%	20,02
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	≤20%	9,45

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

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

3.1. Методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета

Единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в Банке определяются Учетной политикой АО «Севастопольский Морской банк» на 2019 год, утвержденной приказом по Банку от 29.12.2018 г. № 819 (далее – Учетная политика).

Бухгалтерский учет совершаемых Банком операций ведется в той валюте, в которой они совершаются, в порядке, установленном нормативными документами Банка России и

Учетной политикой. Переоценка средств в иностранных валютах на основании изменения официальных курсов, устанавливаемых Банком России, производится на ежедневной основе. Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня.

В соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и в целях обеспечения качественного составления годовой отчетности в конце отчетного периода в Банке проведены необходимые мероприятия.

По состоянию на 01.11.2018 г. проведена инвентаризация денежных средств и ценностей, основных средств, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами. Фактическое наличие имущества соответствует данным бухгалтерского учета. Излишки и недостачи не выявлены.

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

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

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

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

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

- имущественной обособленности (учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью Банка);
- непрерывности деятельности (предполагается, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость реорганизации или ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях);
- двойной записи (Банк ведет бухгалтерский учет имущества, банковских и хозяйственных операций путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в рабочий план счетов бухгалтерского учета в кредитной организации. Данные синтетического учета должны соответствовать оборотам и остаткам по счетам аналитического учета);
- отражения доходов и расходов по методу «начисления» (финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся);
- постоянство правил бухгалтерского учета (Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, за исключением случаев существенных перемен в своей деятельности или изменения законодательства Российской Федерации, которые касаются деятельности Банка. В противном случае обеспечивается сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период);
- осторожность (активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды. При этом Учетная политика обеспечивает большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и

активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов);

- своевременности и полноты отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности (все операции и результаты инвентаризации подлежат своевременному отражению на счетах бухгалтерского учета без каких-либо пропусков или изъятий. Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России);

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

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

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

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

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

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

- оценки активов и обязательств;

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

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

Основные средства

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

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

- приобретенных на условиях отсрочки платежа (признается стоимость приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты. Разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа в порядке, установленном для таких расходов. Если период отсрочки

платежа приходится на один отчетный период, Банк вправе признать такой процентный расход не позднее последнего рабочего дня периода отсрочки платежа. Если период отсрочки платежа приходится на несколько отчетных периодов, такой процентный расход признается в каждом отчетном периоде в размере, приходящемся на этот отчетный период);

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

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

- внесенных в уставный капитал Банка (признается стоимость данных объектов, определенная в соответствии с порядком, установленным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России);

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

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

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

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

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

При определении переоцененной стоимости объектов основных средств могут быть использованы:

- действующие цены на активном рынке аналогичных объектов основных средств, полученные из внешних источников,

- сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе,

- экспертные заключения о справедливой стоимости объектов основных средств

- прочие источники информации.

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

Для отражения переоценки основных средств Банк применяет следующий способ: уменьшение стоимости переоцениваемого объекта, отраженной на балансовом счете по

учету основных средств на дату переоценки, на сумму накопленной амортизации и последующий пересчет ее до справедливой стоимости. При таком способе стоимость переоцениваемого объекта, отраженная на балансовом счете по учету основных средств после переоценки, равна его справедливой стоимости, а накопленная амортизация - нулю.

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

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

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

Нематериальные активы

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания. Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями органов управления Банка.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Нематериальные активы, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления. На конец каждого отчетного года Банк определяет наличие признаков того, что убыток от обесценения нематериального актива, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности.

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

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

а) следующим основным критериям:

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

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

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

б) и одному из следующих дополнительных критериев:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Периодичность определения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, составляет 1 (один) раз в год или в дату переклассификации. При этом справедливая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, должна отражать рыночные условия на конец отчетного года. В случае изменения курса рубля Российской Федерации по отношению к иностранным валютам, более чем на 20 %, а также, в случае резкого изменения

конъюнктуры рынка, к которому относится оцениваемое имущество, срок подготовки заключения об оценке справедливой стоимости имущества составит – 1 (один) раз в 6 (шесть) месяцев.

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

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

Запасы

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

исходя из средневзвешенной стоимости взаимозаменяемых единиц запасов на начало периода и стоимости равнозначных единиц запасов, приобретенных в течение определенного периода.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

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

а) следующим основным критериям:

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

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

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

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

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

б) и одному из следующих дополнительных критериев:

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

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

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

При переводе объектов основных средств и нематериальных активов, учитываемых по переоцененной стоимости, в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется переоценка переводимых объектов основных средств, нематериальных активов на дату перевода в соответствии с требованиями Учетной политики по видам активов.

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

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

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке также на конец отчетного года.

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

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

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

– стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, до признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, с корректировкой на сумму амортизации, которая была бы признана, если бы данный объект не был классифицирован в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи (если до признания в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, объект учитывался по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения), или сумму переоценки (если до признания в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, объект учитывался по переоцененной стоимости);

– возмещаемой стоимости объекта, рассчитанной на дату принятия решения об отказе от продажи. Возмещаемая стоимость объекта определяется как наибольшая из двух величин: справедливая стоимость объекта за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи; ценность использования объекта (ценность использования объекта определяется как дисконтированная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков, возникновение которых ожидается в ходе использования объекта и в результате его выбытия по окончании срока его полезного использования).

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

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

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

– по договорам залога в сумме, определенной с учетом требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

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

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

– по договорам залога - в сумме, определенной с учетом требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

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

– первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;

– справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

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

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

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

– первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;

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

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

Перевод средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в состав объектов основных средств, нематериальных активов, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а также перевод предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в состав запасов осуществляется по распоряжению Председателя Правления Банка (его заместителя) в случае, если переводимый объект удовлетворяет критериям признания по видам соответствующих объектов.

Финансовые вложения

Вложения в уставный капитал других организаций

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

Вложения в ценные бумаги

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

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

- для расчета рыночной стоимости ценных бумаг используется средневзвешенная цена соответствующих выпусков ценных бумаг, сложившаяся на ПАО «Московская Биржа ММВБ-РТС» (далее – ММВБ-РТС) по итогам дня проведения торгов по ценным бумагам, предшествующего дню расчета рыночной стоимости указанных ценных бумаг;

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

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

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

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

3-я Категория: ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории - принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи». Если *справедливая стоимость ценных бумаг может быть надежно определена* - учет ведется по справедливой стоимости. Резерв на возможные потери не формируется. Ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Положением 579-П и Учетной политикой. Если *справедливая стоимость ценных бумаг не может быть надежно определена*, то ценные бумаги учитываются в сумме фактических затрат, связанных с приобретением (по себестоимости). При необходимости формируется резерв на возможные потери.

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

5-я Категория: учтенные Банком векселя (кроме просроченных) - принимаются на баланс по себестоимости. В дальнейшем стоимость векселей изменяется на величину начисленных процентов и (или) дисконта. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты). Ценные бумаги, номинированные

в иностранной валюте (ценные бумаги нерезидентов, облигации внутреннего валютного государственного займа, валютные векселя), отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей (в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей переоценкой в установленном порядке). Акции российских эмитентов, номинированные в иностранной валюте, валютными ценностями не являются и учитываются в рублях. На внебалансовых счетах учет ценных бумаг ведется по номинальной стоимости (ценные бумаги для продажи на комиссионных началах; ценные бумаги, находящиеся на хранении по договорам хранения, и др.). Ценные бумаги и векселя, полученные банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения.

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

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

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

В последний рабочий день месяца все ценные бумаги, «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи», справедливая стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости.

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

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

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

Переоценка ценных бумаг, учитываемых на счете 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе» по справедливой

стоимости, осуществляется в том же порядке, что и ценных бумаг, учитываемых на балансе.

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

Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности по официальному курсу Банка России на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке, за исключением выданных авансов и предоплаты).

Финансовые требования

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

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

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

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

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

Обязательства Банка

Собственные ценные бумаги

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

Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке, за исключением полученных авансов и предоплаты).

Финансовые обязательства

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

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

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

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

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

Резервы под обесценение

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

Обязательства (требования) по выплате вознаграждений сотрудникам.

Вознаграждения сотрудникам (работникам) включают следующие виды:

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

К краткосрочным вознаграждениям работникам относятся следующие виды вознаграждений работникам:

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

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

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

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

К прочим долгосрочным вознаграждениям относятся следующие виды вознаграждений работникам:

– долгосрочные оплачиваемые периоды отсутствия на работе (отпуск за выслугу лет);

– пособие по долгосрочной нетрудоспособности;

– стимулирующие выплаты (премии, в том числе премии (вознаграждения) по итогам работы за год; премии к юбилею, выплаты при выходе на пенсию, и иные поощрительные выплаты (вознаграждения за выслугу лет), в случае если их выплата ожидается не ранее 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги;

– другие вознаграждения, выплата которых ожидается не ранее 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги.

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

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

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

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

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

- дату, когда Банк не имеет возможности отменить предложение о выплате указанных вознаграждений;

- дату, на которую Банк признает расходы по реструктуризации, в том числе расходы по сокращению численности работников, предполагающие выплату выходных пособий.

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

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

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

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

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

Признание доходов и расходов

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

Состав денежных средств и их эквивалентов

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

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

Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета. Внесение изменений в Учетную политику осуществляется в случае внедрения новых видов операций (сделок) или изменения

законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, которые касаются деятельности Банка.

В отчетном периоде отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете Банка производилось в соответствии с нормативными документами Банка России, случаи неприменения правил бухгалтерского учета отсутствовали, изменений Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка не было.

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

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

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

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

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

В соответствии с планом мероприятий, связанных с окончанием финансового года, Банком проведена ревизия денежных средств и ценностей, находящихся в хранилищах Банка по состоянию на 1 января 2019 года, а также инвентаризация имущества, обязательств и средств, числящихся на счетах бухгалтерского учета по состоянию на 1 ноября 2018 года.

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

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

3.1.5. Сведения о корректирующих / некорректирующих событиях после отчетной даты

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

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

В первый рабочий день 2019 года в балансе проведены первые проводки по СПОД: остатки, отраженные на счетах №70601-70616, перенесены на соответствующие лицевые счета №70701-70716.

Банком отражены в учете следующие корректирующие события после отчетной даты:

- расходы вследствие получения после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты либо уточняющих стоимость работ (услуг, активов) по таким операциям, на сумму 6 785 тыс. рублей том числе уменьшение справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, переданной в аренду на 997 тыс. рублей;

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

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

Операции СПОД были завершены Банком 15 февраля 2019 года и проводились в соответствии с требованиями Положения №579-П, Указания Банка России от 27.02.2017 №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – Указание №3054-У).

Корректирующие события после отчетной даты увеличили убыток Банка за 2018 год на 6 443 тыс. рублей и, таким образом, исходящий остаток по счету «Убыток прошлого года» составил 50 906 тыс. рублей.

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

3.1.6. Информация об изменениях в Учетной политике кредитной организации на 2019 год

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

В соответствии с Учетной политикой Банка на 2019 год одним из основополагающих принципов бухгалтерского учета остается принцип *«непрерывность деятельности»*, предполагающий, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации.

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

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

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

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

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

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

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

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

Внесение изменений в отчетность за 2018 год.

В сопоставимые данные за 2018 год изменения не вносились.

Изменения в учетной политике, оказавшие влияние на составление и представление настоящей отчетности связаны, в основном, с вступлением в силу с 01.01.2019 г. Международных принципов учета финансовых инструментов на основании МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и нормативных документов Банка России : Положения Банка России от 02.10.2017 № 604-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов» ; Положения Банка России от 02.10.2017 № 605-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»; Положения Банка России от 02.10.2017 № 606-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами»; Указания от 02.10.2017 г. № 4555-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»; Указания от 02.10.2017 г. № 4556-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

Изменения в учетной политике, оказавшие влияние на составление и представление настоящей отчетности были применены с учетом следующего:

- данные предыдущих периодов ретроспективно не пересчитывались. Различия в балансовой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств отражены Банком в составе доходов и расходов текущего года;

- Информация за 1 квартал 2018 года и на 31 декабря 2018 года составлена в соответствии с действующими в тот период правилами бухгалтерского учета и составления отчетности и не отражает требований вступивших в силу с 01 января 2019 года вышеуказанных Положений Банка России и МСФО (IFRS) 9 и, следовательно, не является сопоставимой с информацией, представленной на 30 марта 2019 года в соответствии с вышеуказанными Положениями Банка России и МСФО (IFRS) 9.

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

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

Критерии существенности ошибки:

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

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

3.2. Методологические основы активных операций

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

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

Данный документ определяет:

- основные цели, задачи, принципы и направления реализации кредитной политики Банка;
- приоритеты кредитования;
- субъекты и процедуру принятия решений о предоставлении кредитного продукта;
- характеристики кредитных продуктов и основные условия их предоставления;
- основы управления кредитным риском;
- особенности принятия Банком обеспечения возврата кредитов;
- порядок формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности;
- контроль за реализацией кредитной политики Банка;
- политику предотвращения конфликта интересов при кредитовании;
- порядок работы с проблемными кредитами.

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

Цели и задачи кредитной политики

Кредитная политика Банка разработана в рамках общей стратегии развития с целью наиболее эффективного размещения кредитных ресурсов, путем создания диверсифицированного кредитного портфеля, обеспечивающего доходность от кредитных вложений, адекватную принимаемому Банком риску. Кредитная политика Банка определяется целевыми ориентирами стратегии (стратегического плана) Банка, бизнес-плана Банка и направлена на оптимальное сочетание экономических интересов, как самого Банка, так и его клиентов. Цели кредитной политики Банка служат достижению планового финансового результата деятельности Банка и планового баланса его активов и пассивов. Кредитная политика ориентирована на кредитование реального сектора экономики и поддержку развития бизнеса клиентов Банка.

Основными целями кредитной политики Банка являются:

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

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

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

Принципы кредитной политики Банка.

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

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

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

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

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

- принцип обеспеченности означает обязательное применение при подготовке и осуществлении кредитных операций оптимального количества способов юридического¹ и (или) экономического² обеспечения исполнения заемщиком обязательств перед Банком;

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

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

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

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

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

Направления реализации целей и задач кредитной политики Банка

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

- участие в реализации межгосударственных, государственных и региональных

¹ под юридическим обеспечением понимается залог, поручительство, гарантия, удержание и т.д.

² под экономическим обеспечением поддержание заемщиком на своем банковском счете (вкладе) определенного уровня остатка денежных средств, поддержание им определенного оборота денежных средств по своему банковскому счету (вкладу), поддержание им своего удовлетворительного финансового, имущественного положения и т. д.

программах;

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

Приоритеты кредитования

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

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

Для выполнения основных целей и задач настоящей Кредитной политики, приоритетным для Банка является вложение денежных средств в приоритетные отрасли экономики Республики Крым и г. Севастополя. При рассмотрении вопросов кредитования

предприятий, относящихся к таким отраслям экономики, учитываются различные факторы, такие как конкурентоспособность клиентов, финансовая устойчивость.

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

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

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

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

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

- финансирование программ поддержки малого предпринимательства при участии специализированных фондов;

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

Приоритеты кредитования физических лиц.

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

- потребительское кредитование;

- ипотечное кредитование на покупку жилья;

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

- предоставление кредитных продуктов физическим лицам – сотрудникам Банка.

Приоритеты межбанковского кредитования.

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

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

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

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

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

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

- соответствие фактических действий по классификации ссуд и формированию

резерва требованиям настоящего Регламента и внутренних документов Банка;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Резерв формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд.

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

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

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

II категория качества (нестандартные ссуды) – умеренный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего

исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от одного до 20 процентов);

III категория качества (сомнительные ссуды) – значительный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 21 до 50 процентов);

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- не реже одного раза в месяц по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным, в связи с изменением уровня кредитного риска (изменение финансового положения заемщика, изменение качества обслуживания ссуды, а также при наличии иных сведений о рисках заемщика), изменением суммы основного долга и изменением состава портфеля однородных ссуд, в том числе в связи с изменением официального курса иностранной валюты, в которой номинирована ссуда, по отношению к рублю,

установленного Банком России, изменением качества обеспечения ссуды. Если окончание отчетного периода приходится на выходной или нерабочий праздничный день, уточнение размера ранее сформированного резерва по номинированной в иностранной валюте ссуде следует осуществлять по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на дату составления последнего ежедневного баланса в отчетном месяце (включая выходной или нерабочий праздничный день, если за этот день также составлялся ежедневный баланс кредитной организации).

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

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

Принципы формирования резервов на возможные потери

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

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

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

–операции с Банком России;

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

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

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

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

–вложения в ценные бумаги, приобретенные по договорам займа;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Категории качества элементов расчетной базы резервов:

– I категория качества - анализ деятельности контрагента и (или) функционирования рынка (рынков) не выявил реальной и потенциальной угрозы потерь и есть основания полагать, что контрагент полностью и своевременно исполнит свои обязательства;

– II категория качества - анализ деятельности контрагента и (или) функционирования рынка (рынков) позволяет констатировать наличие несущественной угрозы частичных потерь (например, Банку стало известно о наличии в деятельности контрагента недостатков в управлении, системе внутреннего контроля или других отрицательных аспектов и (или) прогнозируется неблагоприятное развитие ситуации на рынках, на которых работает контрагент);

– III категория качества - анализ деятельности контрагента и (или) функционирования рынка (рынков) позволяет констатировать наличие существенной угрозы частичных потерь (например, констатировано кризисное состояние рынков или ухудшение финансового положения контрагента);

– IV категория качества - анализ деятельности контрагента и (или) функционирования рынка (рынков) выявил наличие серьезной угрозы частичных потерь (например, имеются затруднения в исполнении контрагентом своих обязательств) либо наличие серьезной угрозы полных потерь;

– V категория качества – имеются доказательства, что стоимость отдельного элемента расчетной базы резерва будет полностью потеряна в связи с неисполнением контрагентом договорных обязательств.

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

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

– II категория качества - портфели однородных требований (условных обязательств кредитного характера) с размером сформированного резерва не более 3 процентов совокупной балансовой стоимости требований (условных обязательств кредитного характера), объединенных в портфель;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

На всех этапах оценки финансового положения заемщика Банк учитывает вероятность наличия неполной и (или) неактуальной и (или) недостоверной информации о заемщике (о его финансовом положении, состоянии его производственной и финансово-хозяйственной деятельности, цели, на которую ссуда предоставлена заемщику и использована им, о планируемых источниках исполнения заемщиком обязательств по ссуде) и об обеспечении по ссуде, а также вероятность наличия отчетности и (или) сведений, недостоверных и (или) отличных от отчетности, и (или) сведений, предоставленных заемщиком в органы государственной власти, Банку России и (или) опубликованных заемщиком и (или) находящихся в бюро кредитных историй. Полнота, актуальность и достоверность информации определяется в соответствии с п. 4.1.2 Регламента формирования резервов.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- просроченная задолженность длительностью свыше 30 календарных дней;

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

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

(тыс. руб.)

Показатели	01.04.2019	01.01.2019
Наличные денежные средства	632 688	987 296
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ, в т.ч.:	108 731	68 292
- Обязательные резервы	72 985	39 040
Средства в кредитных организациях, в т.ч.:	372 791	28 716
- Российской Федерации	372 791	28 716
- других стран	0	0
Резервы на возможные потери	86	303
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 114 124	1 084 001

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

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

Чистая ссудная задолженность (по данным формы 0409115)

(тыс. руб.)

Показатели	01.04.2019	01.01.2019
Кредиты, предоставленные кредитным организациям, в т.ч.	665 370	1 720 506
МБК и депозиты, предоставленные кредитным организациям, кроме Центрального Банка РФ	5 370	5 506
МБК и депозиты, предоставленные Центральному Банку РФ	660 000	1 715 000
Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в т.ч.	1 689 181	1 757 817
Предоставленные кредиты (займы), кроме МСБ	499 585	669 531
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства	1 189 596	1 088 286
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в т.ч.	235 303	176 477
Жилищные (в т.ч. ипотечные) ссуды	0	0
Автокредиты	4 796	3 338
Иные потребительские ссуды	230 507	173 139
Всего ссудная задолженность	2 589 954	3 654 800
Резерв под обесценение ссудной задолженности	345 366	347 293
Итого чистая ссудная задолженность	2 244 588	3 307 507

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

(тыс. руб.)

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

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

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

	Категории качества					Всего
	I	II	III	IV	V	
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	3500	0	0	0	1870	5370
Резерв на возможные потери	0	0	0	0	1870	1870
Итого чистая ссудная задолженность, предоставленная кредитным организациям	3500	0	0	0	0	3500
Кредиты, выданные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	52 652	544 728	31 556	65 927	874 339	1 569 202
Резерв на возможные потери	0	21 786	3 178	21 480	279 470	325 914
Итого чистая ссудная задолженность, выданная юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	52 652	534 241	28 378	44 447	594 869	1 254 587
Кредиты, выданные физическим лицам	52 843	9 663	128 336	0	44 461	235 303
Резерв на возможные потери	0	41	564	0	16 977	17582
Итого чистая ссудная задолженность, выданная физическим лицам	52 843	9 622	127 772	0	27 484	217 721
ИТОГО	108 995	543 869	172 219	44 447	624 223	2 244 588

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

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

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

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

АО «Севастопольский Морской банк» в течение отчетного периода не осуществлял финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и не направлял средства на приобретение долей для участия в уставных капиталах юридических лиц-резидентов и нерезидентов (прочее участие).

По состоянию на 01.01.2019 года АО «Севастопольский Морской банк» имеет коммерческие вложения в размере 29 326 тыс. руб., в том числе:

- 29 155 тыс.руб. - доля в УК ООО «Севастопольские Транспортные Системы» (страна регистрации – Российская Федерация), участие Банка составляет 6,9% УК;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Состав имущества представлен в таблице ниже:

(тыс. руб.)

	01.04.2019	01.01.2019
Основные средства	435 129	433 011
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	97 956	97 956
Нематериальные активы	14 736	14 736
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	3 866	3 325

Финансовая аренда	0	0
Запасы	2 709	2 704
Долгосрочные активы предназначенные для продажи	46 421	38 129
Итого	600 817	589 861

Основные средства составили 433 011 тыс. руб. (73,41 %) на 01.01.2019 и 435 129 тыс. руб. (72,42%) на 01.04.2019, нематериальные активы составили 14 736 тыс. руб. (2,50 %) на 01.01.2019 и 14 736 тыс. руб. (2,45%) на 01.04.2019. Запасы составили незначительную сумму в размере 2 704 тыс. руб. (0,46%) на 01.01.2019 и 2 709 тыс. руб. (0,45%) на 01.04.2019. Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов составили 3 325 тыс. руб. (0,56 %) на 01.01.2019 и 3 866 тыс. руб. (0,64%) на 01.04.2019

Сумма амортизации, начисленная за отчетный период составила 5 559 тыс. рублей.

В течение отчетного периода были приобретены и введены в эксплуатацию система видеонаблюдения, серверы, банкомат, кассовая техника и др..

По состоянию на 01.04.2019. Банк имеет следующие договорные обязательства:

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

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

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

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

(тыс.руб.)

Наименование недвижимости	Стоимость на 01.01.2019	Приобретено в отчетном периоде	Выбытие в отчетном периоде	Переоценка	Стоимость на 01.04.2019
Нежилая недвижимость по адресу: г.Симферополь, ул.Крупская,д.3	11 023	-	-	-	11023
Нежилая недвижимость по адресу: г.Севастополь, ул.Дзержинского ,д.63	37 888	-	-	-	37 888
Нежилая недвижимость по адресу: г.Севастополь, ул.Шевченко,д.13	49 045	-	-	-	49 045
Итого недвижимость	97 956	-	-		97 956

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

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

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

Ниже представлена информация о движении по статье нематериальные активы:

(тыс.руб.)

Нематериальный актив	Стоимость НМА на 01.01.2019	Рекласс	Приобретено в отчетном периоде	Выбытие в отчетном периоде	Стоимость НМА на 01.04.2019
Товарный знак	4	-		-	4
Программное обеспечение	14 736	-		-	14 736
Деловая репутация		-		-	

Интернет сайт		-		-	
Итого НМА	14 740	-		-	14 740
Накопленная амортизация	10 595	-		-	11 620
Остаточная стоимость	4 145	-		-	3 120

Сумма амортизации по НМА, начисленная за отчетный период составила 1 025 тыс. руб. и отражена по статье Операционные расходы Отчета о финансовых результатах.

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

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

Нематериальных активов предназначенных на продажу или выбытие Банк не имеет.

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

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

Банк не имеет признанных договорных обязательств по приобретению нематериальных активов.

Ниже представлена информация о движении по статье запасы:

(тыс. руб.)		
Запасы	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Запасные части	-	-
Материалы	480	469
Инвентарь и принадлежности	2 229	2 235
Издания	-	-
Итого	2 709	2 704

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

(тыс.руб.)		
Наименование актива	01.04.2019	01.01.2019
Жилая недвижимость по адресу: с.Поповка,ул.Морская,д.17	1 920	1 920
Нежилая недвижимость (РК ,Сакский р-н, с. Лиманное, ул. Лимановская д.94)	8 021	8 021
Жилая недвижимость по адресу: с.Поповка,ул.Морская,д.19	15 517	15 517
Земельный участок по адресу: Сакский р-н, с.Лиманное, ул.Лиманновская, д.94а	2 000	-
Комплекс по адресу: Сакский р-н, с.Лиманное, ул.Лиманновская, д.94а	6 309	
Нежилая недвижимость по адресу: Республика Крым Сакский район, с. Гаршино , ул.Степная, д.1-а.	11 398	11 414
Оборудование, расположенное по адресу: Республика Крым Сакский район, с. Гаршино , ул.Степная, д.1-а.	1 129	1 129
Линия по убою птицы	57	57
Устройство для определения супоросности MULTISCAN 1609899	71	71
Итого	46 422	38 129
Резерв	9 972	9 972
Итого	36 450	28 157

АО «Севастопольский Морской банк» в течение отчетного периода осуществлял операции с долгосрочными активами, предназначенными для продажи.

За период 1 квартала 2019 г были приняты на баланс недвижимость и оборудование:

- Земельный участок по адресу: Сакский р-н, с. Лиманное, ул. Лимановская, д.94а;
- Комплекс птичников по адресу: Сакский р-н, с. Лиманное, ул. Лимановская, д.94а.

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

В отчетном периоде АО «Севастопольский Морской банк» не привлекал средства от Банка России. Остатки на счетах по учету средств, привлеченных от Банка России, на 01 января 2019 года и на 01 апреля 2019 года отсутствуют.

4.6. Средства кредитных организаций

По состоянию на 01.04.2019 года остатки на счетах средств кредитных организаций, составляют 6 000 тыс. рублей. Остатки на счетах средств кредитных организаций на 01 января 2019 года отсутствуют.

4.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	(тыс. руб.)	
	01.04.2019	01.01.2019
Государственные и муниципальные предприятия, в т. ч.	5 359	50 660
- Текущие /расчетные счета	5 359	50 660
- Срочные депозиты	0	0
Юридические лица и индивидуальные предприниматели, в т. ч.	1 355 583	2 171 759
- Текущие /расчетные счета	980 661	1 634 526
- Срочные депозиты	74 940	234 585
- Субординированные депозиты	299 982	302 648
Физические лица, в т. ч.	2 530 739	2 661 863
- Текущие /расчетные счета	577 794	683 291
- Срочные депозиты	1 952 945	1 978 572
- Субординированные депозиты	0	0
Прочие	16 838	4 964
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 908 519	4 889 246

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

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

4.8. Выпущенные долговые обязательства

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

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

4.9. Уставный капитал Банка

Изменение структуры уставного капитала Банка за 2018 год:

	Количество акций, шт.		Номинальная стоимость акций		Итого
	Обыкновенные акции	Привилегированные акции	Обыкновенные акции	Привилегированные акции	
На 01.04.2018 год	29 192 400	0	15,52	0	453 066 048
Эмиссия акций не проводилась					
На 01.04.2019 год	29 192 400	0	15,52	0	453 066 048

Банк не выкупал собственные акции у акционеров в течение 2018 года. По состоянию на 01.01.2019 на балансе Банка нет собственных акций, выкупленных у акционеров.

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

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

5.1. Процентные доходы и процентные расходы

(тыс. руб.)

	01.04.2019	01.04.2018
Процентные доходы		
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	78 478	55 929
Кредиты, предоставленные физическим лицам	10 950	8 842
По средствам в кредитных организациях	22 050	15 143
По долговым ценным бумагам	0	0
Прочие	0	0
Итого процентных доходов	111 478	79 914
Процентные расходы		
Средства юридических лиц	5 883	8 213
По привлеченным средствам кредитных организаций	59	0
По средствам физических лиц	2 993	22 811
По выпущенным долговым обязательствам	0	0
Прочие	0	0
Итого процентных расходов	8 935	31 024
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	102 543	48 890

5.2. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

(тыс. руб.)

	01.04.2019	01.04.2018
Доходы от купли-продажи иностранной	23 919	21 703
Расходы от купли-продажи иностранной	9 125	8 904
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	14 794	12 799

5.3. Комиссионные доходы и расходы

(тыс. руб.)

	01.04.2019	01.04.2018
Комиссионные доходы		
Комиссия по выданным гарантиям	0	8
Комиссия за РКО и ведение банковских счетов	26 929	25 867
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	94	105
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	15 235	10 467
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	0	0
Прочие комиссии	519	352
Итого комиссионных доходов	42 777	36 799
Итого комиссионных расходов	3 586	3 312
Чистый комиссионный доход (расход)	39 191	33 487

5.4. Прочие операционные доходы

(тыс. руб.)

	01.04.2019	01.04.2018
Полученные штрафы, пени неустойки по прочим операциям	0	0
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	332	369
Доходы от сдачи имущества в аренду	69	1 060
Доходы от выбытия имущества	0	1 334
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	0
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 невостребованной кредиторской задолженности	0	0
Прочее	3 908	8 863

Итого прочих операционных доходов	4 309	11 626
-----------------------------------	-------	--------

5.5. Прочие операционные расходы

	01.04.2019	01.04.2018
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации, в т.ч.	58 973	55 120
Заработная плата и прочие вознаграждения	42 403	42 126
Государственные страховые взносы	13 964	12 935
Начисленные расходы по неиспользованным отпускам	2 402	0
Добровольное медицинское страхование	0	0
Вознаграждение членов Совета директоров / Наблюдательного совета	0	0
Прочие расходы на оплату труда	204	59
Выбытие имущества	1	34
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	560	465
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	2 988	2 888
Амортизация имущества	6 585	5 519
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	2 680	2 801
По списанию стоимости материальных запасов	4 044	3 663
Взносы в государственную систему страхования вкладов	28 909	19 972
Охрана	1 752	1 996
Реклама	959	1 275
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	1 638	2 276
Аудит	417	0
Публикация отчетности	1	805
По прочим (хозяйственным) операциям	5 896	4 992
Страхование	81	124
Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	0	0
Другие расходы	22 890	31 902
Итого операционных расходов	138 374	133 832

5.6. Доходы от операций с иностранной валютой и курсовые разницы

	01.04.2019	01.04.2018
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	14 794	12 799
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	32	-1 646
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	-129	28

6. Структура капитала

Собственные средства (капитал) Банка рассчитываются на основе подходов, установленных Положением № 646-П.

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

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

дополнительный капитал.

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 01.04.2019 и 01.04.2018 года включали следующие инструменты:

Наименование инструмента капитала	01.04.2019	Уд. вес, %	01.04.2018	Уд. вес, %
Собственные средства (капитал), в т. ч.	542 964	100	528 741	100
Основной капитал, в т. ч.	486 878	91,71	476 084	90,04
Базовый капитал, в т. ч.	186 896	39,37	180 385	34,12
Уставный капитал	453 066	78,35	453 066	85,69
Эмиссионный доход	8 963	1,55	8 963	1,70
Часть резервного фонда Банка, сформированная за счет прибыли предшествующих лет	12 673	2,19	7 966	1,51
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	0	0	0	0
Показатели уменьшающие базовый капитал	287 806	42,72	289 610	54,77

Наименование инструмента капитала	01.04.2019	Уд. вес, %	01.04.2018	Уд. вес, %
<i>Добавочный капитал, в т. ч.</i>	299 982	52,34	295 699	55,93
Субординированный депозит без указания срока возврата	299 982	52,34	295 699	55,93
<i>Дополнительный капитал, в т. ч.</i>	56 086	8,29	52 657	9,96
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	5 423	-	4 707	0
Прирост стоимости основных средств Банка за счет переоценки	50 663	8,29	47950	0,89

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

В расчет добавочного капитала Банк включает субординированный депозит в сумме 299 982 тыс. руб.

Показатели, характеризующие субординированный депозит:

Кредитор	Договор	Сумма (тыс. руб.)	Срок возврата
VELAZO TRADING LIMITED	№1 от 16.10.2014	49 982	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		299 982	

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

В составе капитала банка отсутствуют привилегированные акции.

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

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

Норматив достаточности собственного капитала рассчитывается как отношение основного и дополнительного капитала к взвешенным по риску активам. Минимально допустимое значение данного показателя в течение 2018 года было установлено на уровне не менее 8%.

Показатели, характеризующие размер достаточности собственных средств, по состоянию на 01.04.2019 имеют следующие значения:

Наименование показателя	Нормативное значение, %	Фактическое значение, %
Норматив достаточности основного капитала Н 1.2	6	13,83
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0	8	15,204

7. Виды рисков и процедуры управления ими

7.1. Риски с которыми сталкивается Банк в своей деятельности

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, который способствует достижению установленных Банком целевых ориентиров деятельности, при соблюдении требований законодательства, нормативных актов Банка России, стандартов профессиональной деятельности и обычаев делового оборота.

Наличие и эффективное функционирование системы контроля как инструмента управления банковскими рисками, базируется на следующих принципах 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 возрастать 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 финансировать 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);

-коллегиальное рассмотрение важных вопросов и документов;

-направление, при необходимости, запросов в уполномоченные государственные органы о разъяснении применения нормативных правовых актов в случаях противоречивости законодательства либо отсутствию 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 Банка 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.

7.2 Оценка достаточности капитала и информация о структуре собственных средств (капитала)

По итогам 1 квартала 2019г. можно сделать вывод, что у АО «Севастопольский Морской банк», хватало собственных средств для осуществления своих операций и для минимизации существующих рисков. Нормативы достаточность капитала, выполнялись в полном объеме и не нарушали свои пороговые значения.

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

По состоянию на «01» апреля 2019 года собственный капитал АО «Севастопольский Морской банк» составляет **542 964** тыс. рублей. Структура и компоненты капитала кредитной организации представлены в таблице, составленной на основании отчетности 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) (Базель III)».

Таблица «Основные компоненты располагаемого капитала кредитной организации»

	<i>Источник капитала</i>	<i>Значение в тыс. рублей</i>
Базовый капитал		
1	Уставный капитал	453 066
2	Эмиссионный доход	8 963
3	Резервный фонд	12 673
4	Нераспределенная прибыль прошлых лет	-
5	Итого источники базового капитала	474 702
6	Нематериальные активы	(3 115)
7	Убытки предшествующих лет	(284 691)
8	Убыток текущего года	-
9	Итого показатели, уменьшающие величину источников базового капитала	287 806
10	Итого Базовый капитал	186 896
Добавочный капитал		
11	Субординированный кредит (депозит, займ) без указания срока возврата (субординированный облигационный займ, срок погашения которого не установлен)	299 982
12	Итого источники добавочного капитала	299 982

	<i>Источник капитала</i>	<i>Значение в тыс. рублей</i>
13	Нематериальные активы	0
14	Вложения в финансовые организации	0
15	Итого показатели, уменьшающие величину источников добавочного капитала	0
16	Итого Добавочный капитал	299 982
17	Итого Основной капитал	486 878
Дополнительный капитал		
17	Прибыль текущего года до аудиторского подтверждения	5 423
18	Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	0
19	Субординированные облигационные займы	0
20	Прирост стоимости имущества за счет переоценки	50 663
21	Итого источники дополнительного капитала	56 086
22	Итого Дополнительный капитал	56 086
23	Собственные средства (капитал) кредитной организации	542 964

Информация о значениях обязательных нормативов достаточности капитала кредитной организации

Для определения минимального нормативно установленного капитала кредитная организация использует установленные Банком России нормативы достаточности капитала, методика расчета которых определена Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» и Инструкция Банка России от 6 декабря 2017 г. N 183-И "Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией" и Положением Банка России от 03.12.2015 № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп».

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

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

Таблица «Фактические показатели достаточности капитала кредитной организации по состоянию на «01» апреля 2019 года»

<i>Показатель</i>	<i>Капитал, тыс. рублей</i>	<i>Взвешенные по риску активы, тыс. рублей</i>	<i>Фактический показатель кредитной организации</i>
Норматив достаточности основного капитала	486 878	3 520 482	13,830
Норматив достаточности собственных средств (капитала)	542 964	3 571 145	15,204

Таблица «Динамика активов Банка, которые учитываются при расчете достаточности собственных средств (капитала) Банка»

Показатель	на 01.01.2019г.	на 01.02.2019г.	на 01.03.2019г.	на 01.04.2019г.
Сумма активов, включенных в 1-ую группу, без взвешивания на коэффициент риска (0%)	2 763 594	2 193 251	1 942 803	1 393 714
Сумма активов, включенных во 2-ую группу, без взвешивания на коэффициент риска (20%)	26 305	19 275	24 685	21 540
Сумма активов, включенных во 2-ую группу, взвешенных на коэффициент риска	5 261	3 855	4 937	4 308
Сумма активов, включенных в 3-ью группу, для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала)	-	-	-	-
Сумма активов, включенных в 4-ую группу (100%), для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала)	2 455 524	2 574 124	2 743 784	2 910 778
Операции с повышенным коэффициентом риска (150%) для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала)	74 288	74 288	74 288	74 288
Потребительские кредиты с повышенным коэффициентом риска	-	-	-	-
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала)	729	648	648	1 248
Совокупная величина кредитных требований к инсайдерам Банка, кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, срочным сделкам и производным финансовым инструментам, заключенным с инсайдерами, для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала)	24 934	-	-	-
Величина рыночного риска для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала)	-	-	-	10 973
Величина операционного риска	45 564	45 564	45 564	45 564
Величина операционного риска, принимаемая в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала)	569 550	569 550	569 550	569 550
Итого сумма активов, взвешенных с учетом риска, для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка	3 130 286	3 222 465	3 393 207	3 571 145

Выводы о достаточности капитала кредитной организации.

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

Таблица « Сопоставление нормативных и фактических показателей достаточности капитала посредством использования целевого показателя капитала по состоянию на «01» апреля 2019 года»

<i>Показатель</i>	<i>Капитал, тыс. рублей</i>	<i>Взвешенные по нормативны м рискам активы, тыс. рублей</i>	<i>Нормативны й показатель ЦБ РФ, %</i>	<i>Целевой показател ь капитала Банка, %</i>	<i>Фактически й показатель, %</i>
Норматив достаточности основного капитала	486 878	3 520 482	6,0	7,9	13,830
Норматив достаточности собственных средств	542 964	3 571 145	8,0	10,0	15,204

Анализ показателей достаточности капитала АО «Севастопольский Морской банк» позволяет говорить о достаточном объеме имеющегося в распоряжении кредитной организации собственного капитала для обеспечения непрерывного функционирования кредитной организации в случае реализации учтенных рисков. Норматив достаточности основного капитала превышает целевой показатель Банка на 5,930 процентных пункта, норматив достаточности собственного капитала превышен на 5,204 процентных пункта также в сравнении с целевым показателем Банка.

По состоянию на 01.04.2019 года в расчет добавочного капитала Банк включает субординированный депозит в сумме 299 982 тыс. руб.

Показатели, характеризующие субординированный депозит:

Кредитор	Договор	Сумма (тыс. руб.)	Срок возврата
VELAZO TRADING LIMITED	№1 от 16.10.2014	49 982	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		299 982	

Отделение по г. Севастополю Центрального банка Российской Федерации по результатам рассмотрения договоров субординированных депозитов №1 от 16.10.2014, года, №5 и №6 от 17.03.2016 года, №7 от 28.07.2016 года заключенных АО «Севастопольский Морской банк» с VELAZO TRADING LIMITED, подтвердило их соответствие требованиям Положения Банка России от 04.07.2012 №646-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций («БАЗЕЛЬ III»), в связи с чем, при расчете собственных средств (капитала) Банк учитывает субординированные кредиты в составе источников добавочного капитала в полном объеме.

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

№	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	462 029	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X		"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	462 029
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"		0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	11	56 086
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	3 914 519	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	298 732	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	7	299 982
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	11	56 086
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	463 816	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X		X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом	8	0

	отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)			отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)		
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	5	3 115
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X		"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	525	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:		0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"		0

6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению		0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"		0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	2 692 035	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"		0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"		0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"		0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"		0

7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"		0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"		0

Таблица «Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков»
тыс. руб.

№	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	2 912 026	2 481 187	232 962
2	при применении стандартизированного подхода	2 912 026	2 481 187	232 962
3	при применении ПВР	0	0	0
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	4 308	5 261	345
5	при применении стандартизированного подхода	4 308	5 261	345
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	74 288	74 288	5 943
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи	0	0	0

	инвестиционных и иных фондов - мандатный подход			
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	0	0	0
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПБР, основанного на рейтингах	0	0	0
14	при применении ПБР с использованием формулы надзора	0	0	0
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	10 973	0	878
17	при применении стандартизированного подхода	10 973	0	878
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях			
19	Операционный риск, всего, в том числе:	569 550	569 550	45 564
20	при применении базового индикативного подхода			
21	при применении стандартизированного подхода	569 550	569 550	45 564
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	3 571 145	3 130 286	285 692

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

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

По состоянию на 01.04.2019 средства, которые могут быть привлечены под обеспечение ценными бумагами, входящими в Ломбардный список, в соответствии с Положением Банка России № 236-П отсутствуют.

Информация о балансовой стоимости обремененных и необремененных активов АО «Севастопольский Морской банк»

7.3 Информация о системе управления рисками

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, который способствует достижению установленных Банком целевых ориентиров деятельности, при соблюдении требований законодательства, нормативных актов Банка России, стандартов профессиональной деятельности и обычаев делового оборота.

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

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

Система управления рисками и капиталом позволяет Банку:

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

Общие составляющие системы управления рисками и капиталом:

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

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

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

Субъектами управления банковскими рисками и капиталом являются различные органы, структурные подразделения и комитеты Банка, оказывающие влияние на объект управления с помощью инструментов управления на стратегическом, тактическом и оперативном уровне. К управлению риском и капиталом привлекаются такие органы управления и структурные подразделения Банка: Совет директоров Банка, Правление

Банка, Председатель Правления Банка, Кредитный комитет, Тарифный комитет, Отдел 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 относятся:

- 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).

Инструменты управления банковскими рисками можно классифицировать по следующим признакам:

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

Инструменты оценки индивидуальных рисков являются специфическими для каждого банковского риска, их характеристика и порядок применения обозначены в соответствующих внутренних нормативных документах Банка (например, инструментом оценки индивидуального кредитного риска является оценка кредитоспособности заемщика).

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

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

Статистический анализ.

Статистические величины показывают значимость каждой характеристики для определения уровня риска.

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

Коэффициентный анализ.

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

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

Математическое моделирование.

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

Стресс-тестирование.

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

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

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

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

При выборе сценария стресс-тестирования Банк исходит из следующего:

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

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

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

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

VaR-методология (Value-at-Risk).

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

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

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

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

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

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

К инструментам минимизации первой группы относятся:

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

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

- лимиты на объем операций (сделок), осуществляемых с финансовыми инструментами;

- лимиты на предельный уровень убытков по структурным подразделениям Банка.

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

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

К инструментам минимизации второй группы относятся:

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

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

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

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

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

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

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

Система контроля рисков предусматривает следующие уровни:

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

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

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

- мониторинг количественного значения параметров управления определенными банковскими рисками;

- мониторинг соответствующих коэффициентов, отражающих размеры определенных рисков;

- предотвращение ухудшения состояния и размера соответствующего риска;

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

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

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

- осуществление контроля адекватности параметров управления определенными рисками текущему состоянию Банка;

- мониторинг состояния и размера определенных рисков;

- предотвращение нахождения Банка под одновременным краткосрочным воздействием нескольких рисков;

- недопущение существенного увеличения доли активов, качество которых заметно отличается от среднего по направлению деятельности и/или группе инструментов;
- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров управления определенным риском;
- недопущение непропорционального увеличения размера риска по отношению к изменению размера актива.

Третий уровень (высший). Правление Банка:

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

Исключительный уровень. Совет директоров Банка:

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

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

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

Банк использует следующие виды обеспечения в зависимости от вида операции:

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

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

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

- выделяется дополнительный капитал для покрытия кредитного риска.

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

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

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

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

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

- сокращение или изменение структуры по валютам открытых валютных позиций.

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

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

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

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

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.

Таблица «Отчетность по рискам, которые в своей деятельности принимает АБ «Севастопольский Морской банк»

Отчетность, характеризующая уровень риска	ежедневно	ежемесячно (динамика)	ежеквартально	полугодие/ ежегодно
Кредитный риск в т. ч.		+	+	+
<i>Контроль норматива Н6</i>	+	+	+	+
<i>Контроль норматива Н25</i>	+	+	+	+
<i>Оценка концентрации кредитного риска по отраслям экономики</i>		+	+	+
<i>Оценка кредитной активности Банка</i>	+			
<i>Расчет показателей концентрации рисков по активам</i>	+	+	+	+
<i>Контроль уровня кредитного риска</i>		+	+	+
Риск ликвидности, в т. ч.				
<i>Контроль норматива мгновенной ликвидности Н2</i>	+	+	+	+
<i>Расчет прогнозного общего показателя ликвидности</i>		+	+	+
<i>Динамика нормативов ликвидности</i>	+	+	+	+
<i>ГЭП - анализ</i>		+	+	+
<i>Экспресс анализ ликвидности</i>		+	+	+
<i>Платежный календарь (прогноз движения денежных средств)</i>	+	+	+	+
Процентный риск				
<i>Мониторинг средневзвешенных процентных ставок</i>		+	+	+
<i>Контроль показателей, используемых при расчете риска</i>		+		
Операционный риск в т. ч.				
<i>Сведения об операционных убытках</i>		+	+	+
<i>Контроль показателей, используемых при расчете риска</i>		+		+
Рыночный риск (в части валютного риска)				
<i>Сводный отчет о величине рыночного риска</i>		+	+	+
<i>Динамика изменения открытых валютных позиций и процента колебаний курсов иностранных валют</i>	+	+	+	+
Правовой риск				
<i>отчет об уровне правового риска</i>			+	
<i>отчет об убытках от правового риска</i>			+	
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>			+	+
<i>Отчет о достаточности капитала на базе стоимостной оценки рисков</i>		+	+	+
<i>Отчет о достаточности капитала в рамках ВПОДК (начиная с 01.01.2017г.)</i>		+	+	+
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>				+

7.4. Анализ основных банковских рисков АО «Севастопольский Морской банк» за 1 квартал 2019г.

В своей деятельности АО «Севастопольский Морской банк» принимает на себя риски, такие как:

- кредитный риск;
- рыночный риск;
- валютный риск;
- процентный риск;
- риск ликвидности;

Политика АО «Севастопольский Морской банк» относительно активных операций в части рискованности носит умеренный характер, однако существуют позиции в деятельности, где совокупный банковский риск имеет достаточно высокую величину. Управление Рисками осуществляется Банком на постоянной основе путем регулярного изучения и анализа системы статистических и финансовых показателей деятельности Банка. Правила и процедуры управления Рисками постоянно анализируются и при необходимости пересматриваются.

7.4.1. 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.

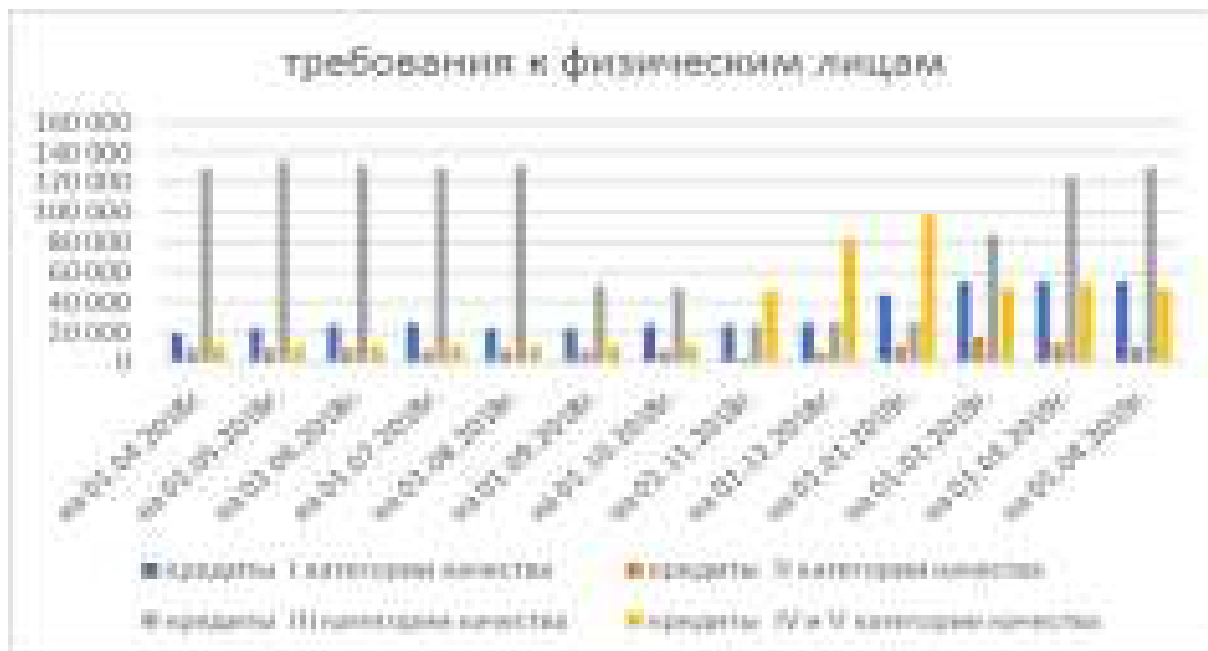
На отчетную дату(01.04.2019г.), кредитный портфель и приравненная к судной задолженности и требования банка оставили 2 134 451 тыс.руб., из них 1 1890 709 тыс. руб. требования к юридическим лицам, 243 742 тыс. руб.- требования к физическим лицам.

Таблица «Распределение активов в зависимости от категории качества»

по категориям качества ссуд	Требования к юридическим лицам			
	на 01.01.2019г.	на 01.02.2019г.	на 01.03.2019г.	на 01.04.2019г.
кредиты I категории качества	98 953	102 070	98 123	94 405
кредиты II категории качества	766 210	684 936	696 219	722 082
кредиты III категории качества	35 523	31 706	39 194	32 501
кредиты IV и V категории качества	1 033 122	1 024 020	1 026 962	1 041 721
Итого:	1 933 808	1 842 732	1 860 498	1 890 709
уд, вес проблемной и безнадежной задолженности в общем кредитном портфеле	53.42%	55.57%	55.20%	55.10%
по категориям качества ссуд	Требования к физическим лицам			
	на 01.01.2019г.	на 01.02.2019г.	на 01.03.2019г.	на 01.04.2019г.
кредиты I категории качества	45 295	53 322	53 552	53 568
кредиты II категории	9 997	16 047	12 294	9 796

качества				
кредиты III категории качества	26 705	85 405	123 654	130 107
кредиты IV и V категории качества	97 639	49 417	52 866	50 271
Итого:	179 636	204 191	242 366	243 742
уд. вес проблемной и безнадежной задолженности в общем кредитном портфеле:	54.35%	24.20%	21.81%	20.62%
по категориям качества ссуд	Всего:			
	на 01.01.2019г.	на 01.02.2019г.	на 01.03.2019г.	на 01.04.2019г.
кредиты I категории качества	144 248	155 392	151 675	147 973
кредиты II категории качества	776 207	700 983	708 513	731 878
кредиты III категории качества	62 228	117 111	162 848	162 608
кредиты IV и V категории качества	1 130 761	1 073 437	1 079 828	1 091 992
Итого:	2 113 444	2 046 923	2 102 864	2 134 451
уд. вес проблемной и безнадежной задолженности в общем кредитном портфеле:	53.50%	52.44%	51.35%	51.16%





Анализ размера расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери

По состоянию на «01» апреля 2019г. расчетный резерв на возможные потери по ссудам с учетом обеспечения составил 857 139 тыс.руб.; из них сформировано 413 449 тыс. руб., в том числе:

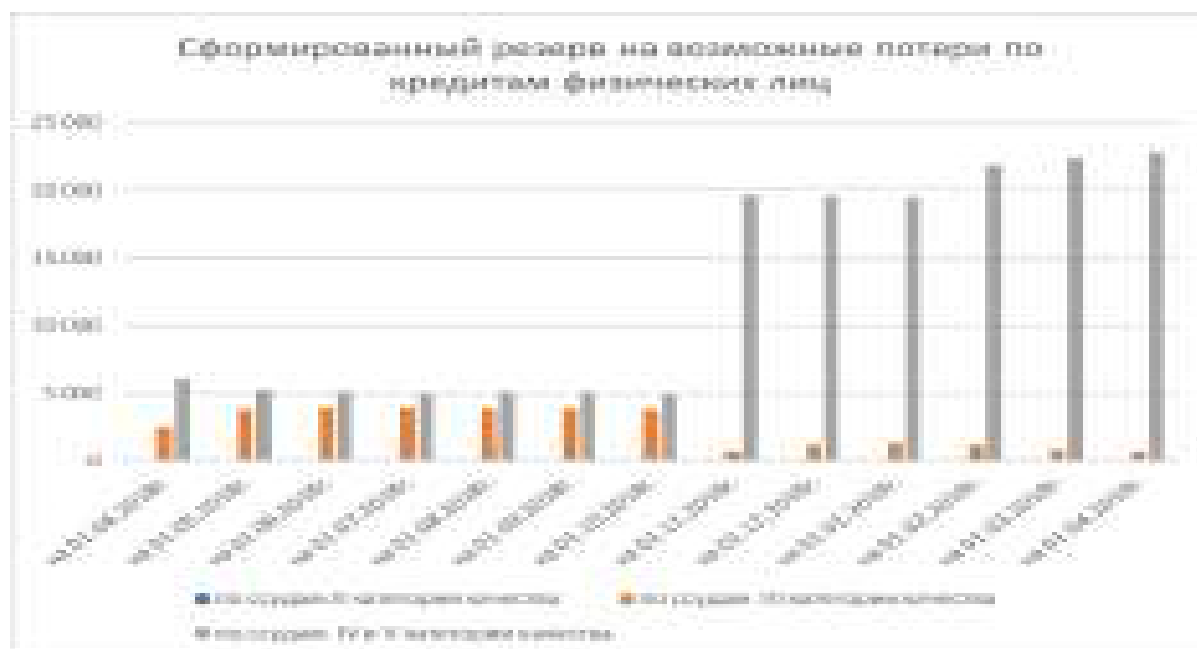
- по кредитам юридических лиц (кроме кредитных организаций) – 390 009 тыс.руб.;
- по кредитам физических лиц – 23 440 тыс.руб.

Таблица «Фактически сформированный резерв за период»

Фактически сформированный резерв по категориям качества ссуд	Всего:			
	на 01.01.2019г.	на 01.02.2019г.	на 01.03.2019г.	на 01.04.2019г.
по ссудам II категории качества	16 772	13 572	20 830	22 672
по ссудам III категории качества	3 544	4 750	4 560	4 145
по ссудам IV и V категории качества	369 551	373 934	378 871	386 632
Итого:	389 867	392 256	404 261	413 449

(тыс. руб.)

Фактически сформированный резерв по категориям качества ссуд	Всего:		
	на 01.01.2019г.	на 01.04.2019г.	динамика
по ссудам II категории качества	16 772	22 672	5 900
по ссудам III категории качества	3 544	4 145	601
по ссудам IV и V категории качества	369 551	386 632	17 081
Итого:	389 867	413 449	23 582



Информация о просроченной задолженности за период с начала года по «01» апреля 2019г.

По состоянию на «01» апреля 2019г. просроченная задолженность составляет 49% совокупного кредитного портфеля, при этом 53% - просроченная задолженность по кредитам юридических лиц в кредитном портфеле юр.лиц и 21% - просроченная задолженность по кредитам физических лиц в кредитном портфеле физ.лиц.

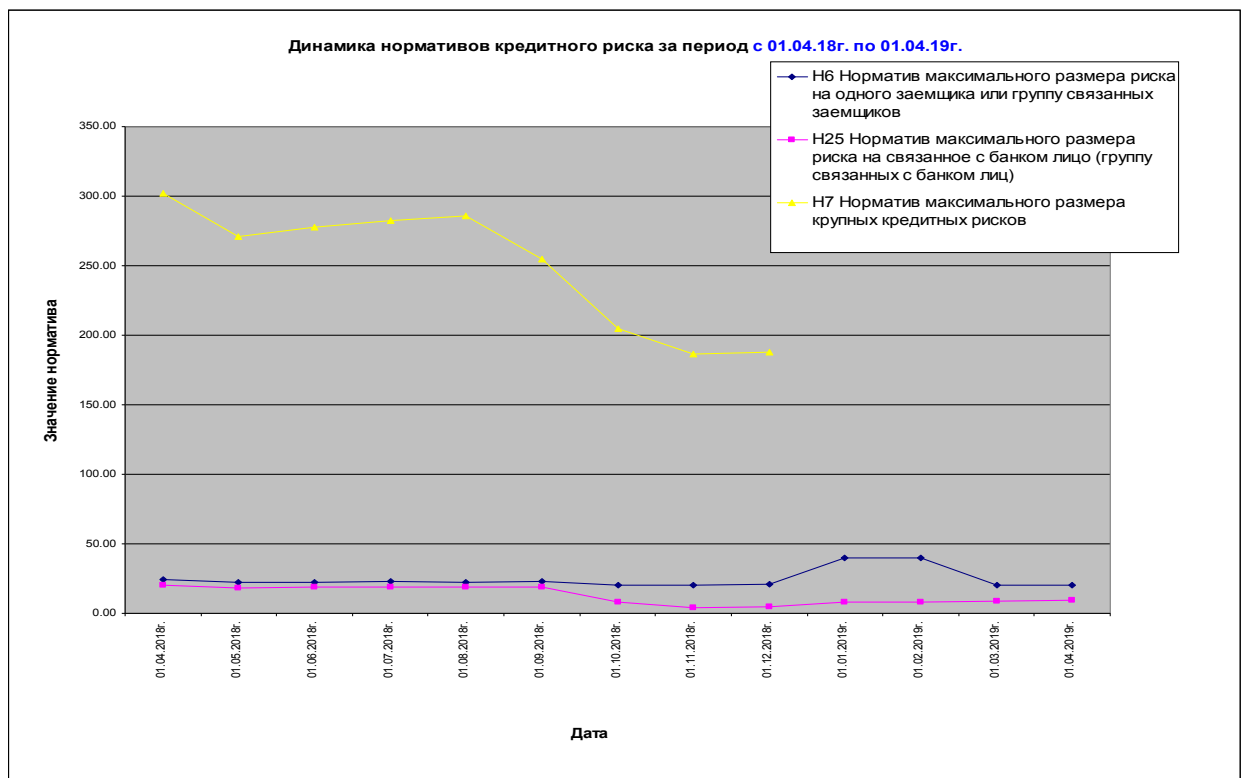
Ниже представлена информация о структуре просроченной задолженности за период с начала года по «01» апреля 2019г.:

размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков			
Н25 Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)	9,45	max 19,8	max 20,0

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

Таблица «Динамика значений обязательных нормативов кредитного риска за период с «01» апреля 2018 года по «01» апреля 2019 года»

Краткое наименование норматива	на 01.04.2018г.	на 01.05.2018г.	на 01.06.2018г.	на 01.07.2018г.	на 01.08.2018г.	на 01.09.2018г.	на 01.10.2018г.	на 01.11.2018г.	на 01.12.2018г.	на 01.01.2019г.	на 01.02.2019г.	на 01.03.2019г.	на 01.04.2019г.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
Н6 максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	24,13	22,11	22,62	22,70	22,49	22,78	20,20	20,34	21,14	40,19	40,06	19,94	20,02
Н25 Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)	19,96	18,29	18,71	18,78	18,60	18,84	8,21	4,35	4,87	7,78	8,25	8,75	9,45



Основные этапы расчета кредитного риска, можно рассмотреть в структурной схеме, которая представлена ниже.

Методология комплексной оценки риска кредитного портфеля Банка



Все показатели и нормативы кредитного риска за отчетный период находились на приемлемом уровне.

Анализ распределения кредитного портфеля по видам экономической деятельности

Таблица «Распределение кредитного портфеля АО «Севастопольский Морской банк» по видам экономической деятельности по состоянию на «01» апреля 2019 года.»

Номер строки	Наименование показателя	Задолженность по предоставленным на отчетную дату кредитам, тыс.руб.	Доля в общем портфеле (%)
1	2	3	4
1	Предоставлено кредитов, всего (стр. 2 + стр.3), в том числе:	1 804 504,3 5	x
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе по видам экономической деятельности:	1 569 201,69	100.00 %
2.1	Деятельность в области архитектуры и инженерно-технического проектирования; технических испытаний, исследований и анализа	98 162.56	6.26%
2.2	Деятельность в области здравоохранения	29 687.40	1.89%
2.3	Деятельность в сфере телекоммуникаций	9 238.73	0.59%
2.4	Деятельность сухопутного и трубопроводного транспорта	22 580.00	1.44%
2.5	Операции с недвижимым имуществом	220 834.62	14.07%
2.6	Производство бумаги и бумажных изделий	135 733.57	8.65%
2.7	Производство кокса и нефтепродуктов	13 350.04	0.85%
2.8	Производство машин и оборудования, не включенных в другие группировки	101 501.85	6.47%
2.9	Производство пищевых продуктов	83 377.38	5.31%
2.10	Производство прочей неметаллической минеральной продукции	115 578.76	7.37%
2.11	Производство резиновых и пластмассовых изделий	19 100.23	1.22%
2.12	Производство текстильных изделий	5 502.45	0.35%
2.13	Производство химических веществ и химических продуктов	0.00	0.00%
2.14	Прочие виды деятельности	0.00	0.00%
2.15	Работы строительные специализированные	5 798.95	0.37%
2.16	Растениеводство и животноводство, охота и предоставление соответствующих услуг в этих областях	182 340.99	11.62%
2.17	Ремонт и монтаж машин и оборудования	52 706.55	3.36%
2.18	Сбор, обработка и утилизация отходов; обработка вторичного сырья	37 000.00	2.36%
2.19	Складское хозяйство и вспомогательная транспортная деятельность	26 524.88	1.69%
2.20	Строительство зданий	32 681.15	2.08%
2.21	Строительство инженерных сооружений	19 227.66	1.23%
2.22	Торговля оптовая и розничная автотранспортными средствами и мотоциклами и их ремонт	26 038.77	1.66%
2.23	Торговля оптовая, кроме торговли оптовой автотранспортными средствами и мотоциклами	308 286.74	19.65%
2.24	Торговля розничная, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	23 948.41	1.53%
3	Физическим лицам	235 302.66	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 2019г. 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 (4,16), полученное значение находится вне «критичной зоны», однако имеет высокое значение показателя, что в свою очередь говорит о росте кредитного риска.

Возможная величина убытков по кредитному портфелю за период



Оценка обеспечения

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. Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

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

Активы	Показатель на текущую дату, тыс.руб.			Показатель на начало года, тыс.руб.		
	Справедливая стоимость	Ликвидная стоимость	Залоговая стоимость	Справедливая стоимость	Ликвидная стоимость	Залоговая стоимость
Недвижимость	2 392 459	1 608 100	1 475 824	2 239 334	1 485 540	1 458 998
Товары в обороте	351 438	151 575	127 190	351 943	181 575	180 950
Оборудование	284 979	201 116	266 428	503 781	207 866	421 962
Автотранспорт	109 974	102 959	66 721	170 413	161 537	126 982
Залог ценных бумаг	0	0	0	0	0	0
Прочее имущество	211 956	86 916	169 784	98 382	48 896	103 427
Поручительство,	2 190 073	0	1 830 073	2 022 404	0	2 022 404
в т.ч. фондов	42 975	0	42 975	37 975	0	37 975

Гарантии	0	0	0	0	0	0
Итого	5 540 879	2 150 667	3 936 021	5 386 256	2 085 414	4 314 723

Таблица «Стоимость обеспечения по состоянию на «01» апреля 2019г.»

Наименование	Стоимость обеспечения по состоянию на отчетную дату, тыс.руб.		
	Справедливая стоимость	Ликвидная стоимость	Залоговая стоимость
Кредиты юридических лиц:	х	х	х
Обеспечение II категории	1 177 091	795 479	618 371
Обеспечение без категории	3 300 078	751 747	2 516 399
Итого по кредитам юридических лиц:	4 477 169	1 547 226	3 134 770
Кредиты ИП:	х	х	х
Обеспечение II категории	74 593	58 626	59 018
Обеспечение без категории	118 800	0	118 800
Итого по кредитам ИП:	193 393	58 626	177 818
Кредиты физических лиц:	х	х	х
Обеспечение II категории	625 425	528 875	385 816
Обеспечение без категории	244 893	15 940	237 617
Итого по кредитам физических лиц:	870 318	544 815	623 433
Всего стоимость обеспечения:	5 540 880	2 150 667	3 936 021

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

Активы	На отчетную дату, тыс.руб.		в т.ч. обеспечение, принятое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссуде, тыс.руб.		На начало года, тыс.руб.		в т.ч. обеспечение, принятое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссуде, тыс.руб.	
	Справедливая стоимость	Ликвидная стоимость	первой категории качества	второй категории качества	Справедливая стоимость	Ликвидная стоимость	первой категории качества	второй категории качества
Поручительство	2 190 073	0	0	0	2 022 404	0	0	0
Поручительство по гарантиям	0	0	0	0	0	0	0	0
Залог по банковским гарантиям	0	0	0	0	0	0	0	0
Залог недвижимости	2 163 220	1 443 804	0	975 032	1 993 640	1 310 114	0	911 016
Залог автотранспорта	109 974	102 959	0	100 969	170 413	161 537	0	160 046
Залог оборудование	284 979	201 116	0	94 536	503 781	207 866	0	99 965
Залог ТМЦ	351 438,00	151 575	0	0	351 943	181 575	0	0
Залог земельного участка	229 239	164 296	0	142 358	245 694	175 426	0	153 488
Прочее	211 956	86 916	0	70 085	98 382	48 896	0	30 834
Итого	5 540 879	2 150 667	0	1 382 980	5 386 256	2 085 414	0	1 355 349

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

	Справедливая стоимость на начало года, тыс.руб.	Справедливая стоимость на отчетную дату, тыс.руб.
--	---	---

	Респ. Адыгея	Респ Крым	г Севасто- поль	Итого по всем регионам	Респ. Адыгея	Респ Крым	г Севасто- поль	Итого по всем регионам
Залог ТМЦ			351 943	351 943			351 438	351 438
Залог автотранспорта		13 688	156 725	170 413		13 712	96 262	109 974
Залог земельного участка	17 187	13 873	214 634	245 694	14 014	13 873	201 352	229 239
Залог недвижимости		143 969	1 849 672	1 993 641		137 777	2 025 443	2 163 220
Залог оборудование		23 175	480 606	503 781		26 775	258 204	284 979
Поручительство			2 022 402	2 022 402			2 190 073	2 190 073
Прочее			98 382	98 382			211 956	211 956
Всего:	17 187	194 705	5 174 364	5 386 256	14 014	192 137	5 334 728	5 540 879

Таблица «Сведения об обремененных и необремененных активах»

тыс. руб.

№	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставлен ия в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	5 348 122	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	20 199	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями			20 199	0
--	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	313 841	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	1 011 666	0

6	Ссуды, Предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	1 681 542	0
7	Ссуды, Предоставленные физическим лицам	0	0	230 099	0
8	Основные средства	0	0	435 685	0
9	Прочие активы	0	0	1 655 090	0

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

7.4.2. 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 внутреннебанковских 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.

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 - ПБР) 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), Инструкция Банка России от 6 декабря 2017 г. N 183-И "Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией", 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,

7.4.3 Риск секьюритизации

В отчетном периоде Банк не осуществлял операции, связанные с принятием риска секьюритизации.

7.4.4 Рыночный риск

В целях получения прибыли Банк принимает на себя рыночные риски, возникающие в результате неблагоприятного изменения рыночных факторов. К рыночному риску относятся фондовый, валютный, процентный и товарный риски.

Оценка рыночного риска как риска потери части доходов или капитала производится ежедневно.

Контроль соблюдения установленных лимитов производится на ежедневной основе.

Валютный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) неблагоприятного изменения курсов иностранных и (или) учетных цен на золото по открытым Банком позициям в иностранной валюте и(или) золоте.

Товарный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения установленных Банком России учетных цен на драгоценные металлы (кроме золота) и производные финансовые инструменты.

Цель управления рыночным риском состоит в обеспечении заданного уровня финансовой устойчивости Банка по отношению к рыночному риску при оптимизации доходности, получаемой за принятый риск. При этом заданный уровень финансовой устойчивости Банка по отношению к рыночному риску устанавливается на уровне комплексной системы управления рисками исходя из стратегической цели управления рисками Банка.

Риск возникает по операциям вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в ценные бумаги для продажи, по обязательствам по обратной поставке ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе, по открытым позициям, номинированным в иностранной валюте и (или) драгоценном металле, и открытым позициям в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к рублю и (или) учетных цен на драгоценные металлы, по операциям с производными финансовыми инструментами.

Банк производит оценку рыночного риска в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» $PP = 12,5 \times (ПР + ФР + ВР + ТР)$, 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 01.04.2019 открытые валютные позиции составляют 8,0858% от собственных средств (капитала) Банка, что не окажет влияния на финансовый результат и на капитал Банка. Уровень валютного риска на 01.10.2018 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:

Таблица «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	10 973	-
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	873	-
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, включаемым в расчет товарного риска	0	0

Общая информация и описание политики банка в части управления рыночным риском, минимизации и оценки и периодичность отчетов представлено в подпункте **«Информация о системе управления рисками»**

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 влияние на размер прибыли т.к. в случае понижения курса данный показатель будет ухудшаться.

По состоянию на «01» апреля 2019 года собственный капитал АО «Севастопольский Морской банк» составляет 542 964 тыс. рублей.

Таблица «Структура и компоненты валютной позиции кредитной организации»

Номер п/п	Наименование иностранной валюты (наименование драгоценного металла)	Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Курсы (цены) Банка России, руб. за ед. иностранной валюты или грамм драгоценного металла	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.		Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств (капитала)	Лимиты открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)
				длинные (со знаком +)	короткие (со знаком -)		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Евро	-7.5280	72.7230	0.0000	-547.4587	0.1008	10.0000
2	Доллар США	455.5334	64.7347	29488.8180	0.0000	5.4311	10.0000
3	Белорусский рубль	0.4935	30.4305	15.0175	0.0000	0.0028	10.0000
4	Канадский доллар	0.0200	48.2052	0.9641	0.0000	0.0002	10.0000
5	Швейцарский франк	0.7000	64.9816	45.4871	0.0000	0.0084	10.0000
6	Юань	138.8592	9.63214	1337.5113	0.0000	0.2463	10.0000
7	Тенге	0.0000	0.170498	0.0000	0.0000	0.0000	10.0000
8	Гривна	-18215.9864	2.38008	0.0000	-43355.5049	7.9850	10.0000
9	Золото в граммах	760.0000	2687.2300	2042.2948	0.0000	0.3761	10.0000
10	Итого во всех иностранных валютах и драгоценных металлах			32930.0928	-43902.9636	х	х
Балансирующая позиция в рублях, тыс.руб.				10972.8708	0.0	2.0209	10.0000
Сумма открытых валютных позиций, тыс.руб.				43902.9636	-43902.9636	8.0858	20.0000

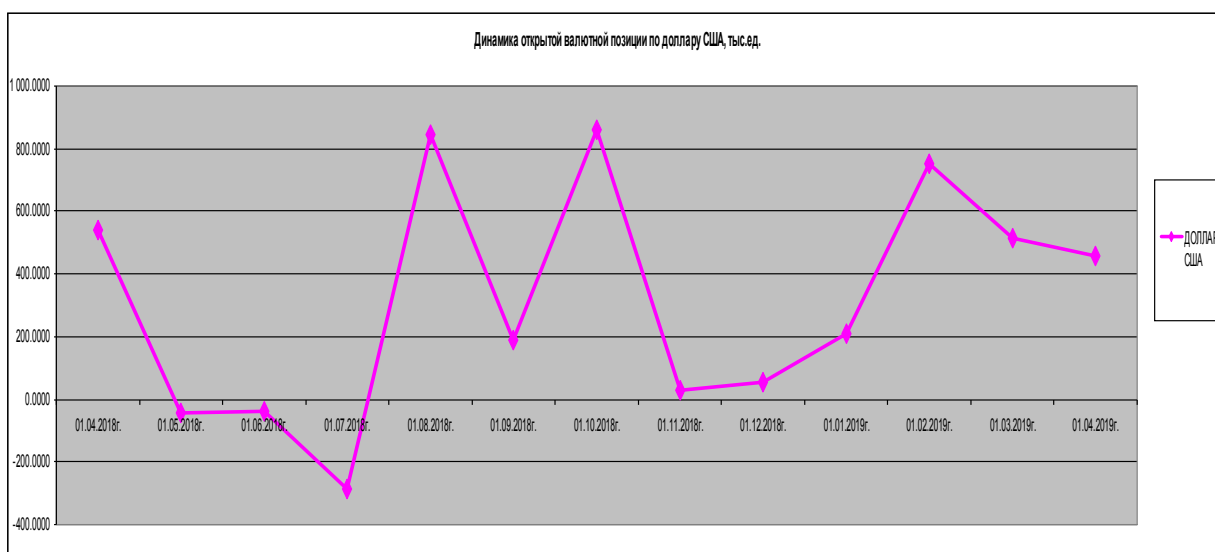
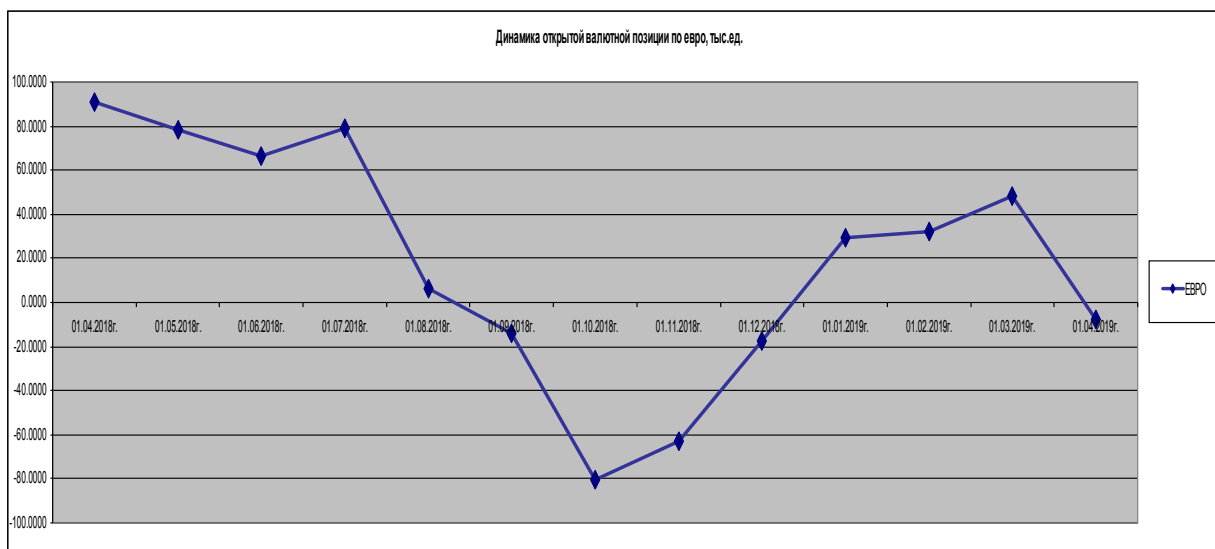
Таблица «Динамика за период валютной позиции по основным валютам АО «Севастопольский Морской банк»»

Наименование иностранной валюты	Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностранной валюты												
	01.04.2018г.	01.05.2018г.	01.06.2018г.	01.07.2018г.	01.08.2018г.	01.09.2018г.	01.10.2018г.	01.11.2018г.	01.12.2018г.	01.01.2019г.	01.02.2019г.	01.03.2019г.	01.04.2019г.
ЕВРО	90.8313	78.3609	66.5809	79.2683	6.4542	-13.7580	-80.3069	-62.9326	-17.4723	29.7189	32.0474	48.5143	-7.5280
ДОЛЛАР США	541.4648	-41.3131	-38.9656	-286.7067	847.4250	189.1126	861.2284	30.0304	53.5112	208.2095	749.5213	513.4104	455.5334
ГРИВНА	-13 590.7531	-15 448.3907	-15 409.5399	-15 222.6542	-15 261.1407	-14 367.8167	-13 566.6612	-12 205.6020	-10 908.8082	-10158.6035	-18743.8601	-18365.1616	-18215.9864

Таблица Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств (капитала)

Показатель	Значение на указанную дату
------------	----------------------------

	01.04.2018г.	01.05.2018г.	01.06.2018г.	01.07.2018г.	01.08.2018г.	01.09.2018г.	01.10.2018г.	01.11.2018г.	01.12.2018г.	01.01.2019г.	01.02.2019г.	01.03.2019г.	01.04.2019г.
Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств (капитала)	7.7029	6.7714	6.9779	9.6641	10.0268	6.3714	9.4679	5.2869	4.4606	4.3557	9.4630	8.0864	8.0858



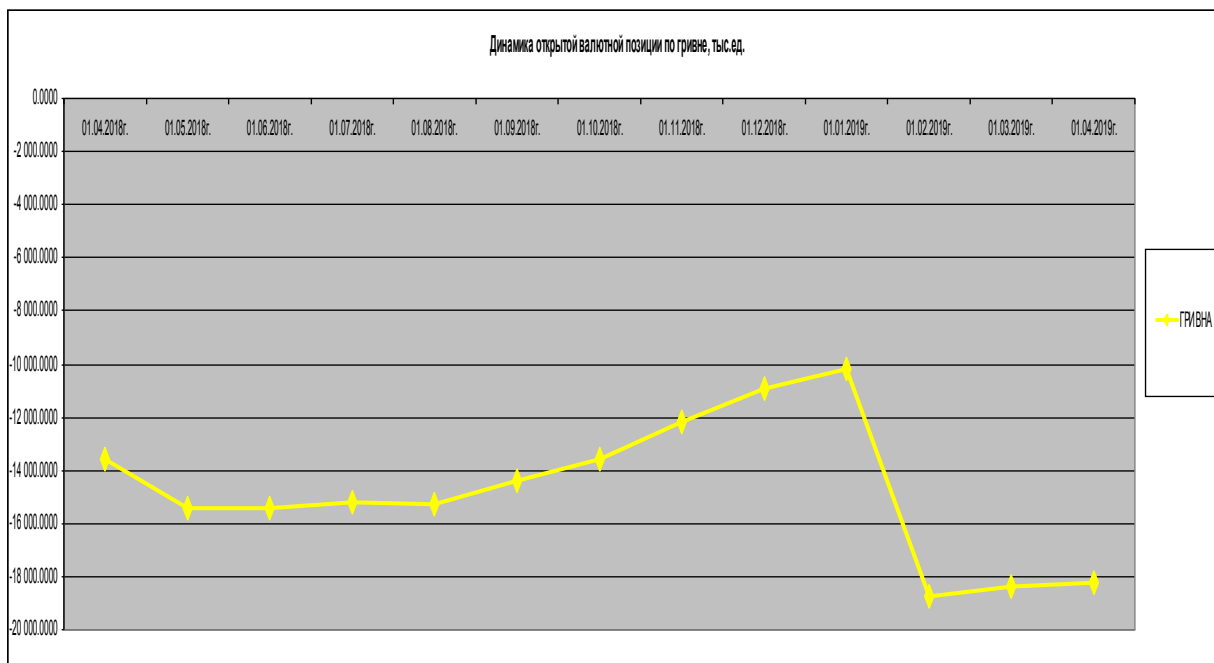
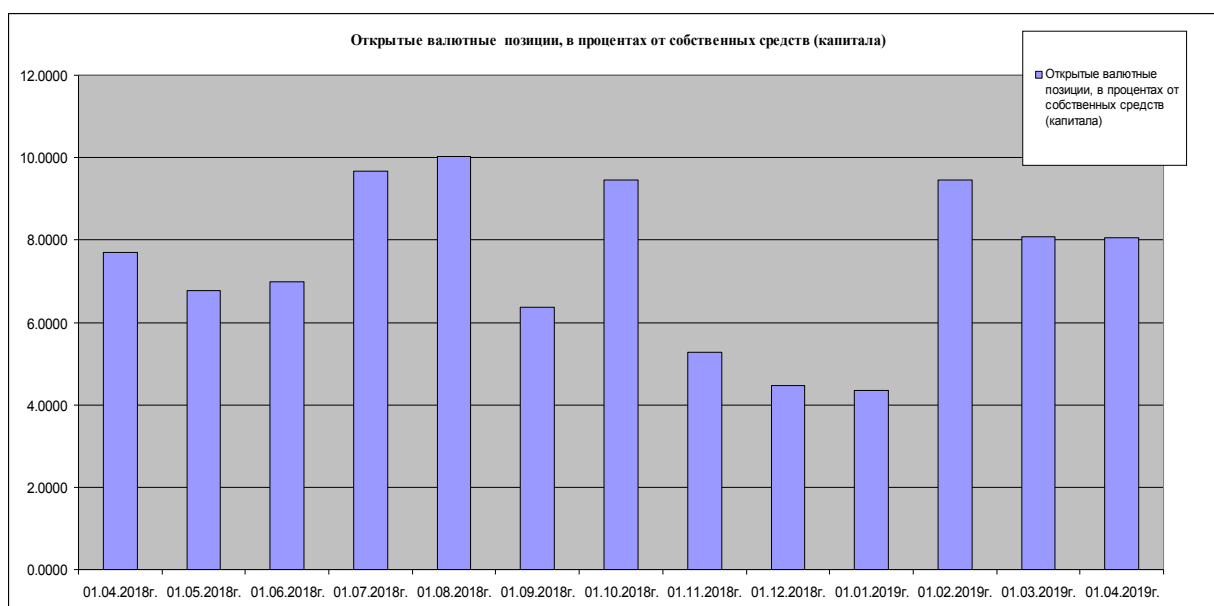


Таблица «Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств (капитала)»

Показатель	Значение на указанную дату												
	01.04.2018r.	01.05.2018r.	01.06.2018r.	01.07.2018r.	01.08.2018r.	01.09.2018r.	01.10.2018r.	01.11.2018r.	01.12.2018r.	01.01.2019r.	01.02.2019r.	01.03.2019r.	01.04.2019r.
Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств	7.7029	6.7714	6.9779	9.6641	10.0268	6.3714	9.4679	5.2869	4.4606	4.3557	9.4630	8.0864	8.0858



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.

Таблица «Влияние на прибыль и капитал изменения основных курсов»

	на 01.04.2019г.	
	воздействие на прибыль/убыток	воздействие на собственные средства
укрепление доллара США на 5%	Укрепление доллара США на 5%	Увеличение прибыли на 21,95%
ослабление доллара США на 5%	Ослабление доллара США на 5%	Уменьшение прибыли на 21,95%
Укрепление украинской гривны на 5%	Укрепление гривны на 5%	Уменьшение прибыли на 32,28%
ослабление украинской гривны на 5%	Ослабление гривны на 5%	Увеличение прибыли на 32,28%
укрепление евро на 5%	Укрепление евро на 5%	Уменьшение прибыли на 0,41%
ослабление евро на 5%	Ослабление евро на 5%	Увеличение прибыли на 0,41%

Таблица « Абсолютное выражение изменение курса»

<i>Валюта</i>	<i>При укреплении курса изменение в абсолютном выражение в тыс. руб.</i>	<i>При ослабление курса изменение в абсолютном выражение в тыс. руб.</i>
<i>Евро</i>	-27,37	27,37
<i>Доллар США</i>	1 474,44	-1 474,44
<i>Укр. гривна</i>	-2 167,78	2 167,78

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.

Таблица « Установленные Банком лимиты открытых валютных позиций»

<i>Наименование показателя</i>	<i>Определение риска</i>	<i>Виды операций, которым риск</i>	<i>Установленное значение (лимит) ЦБ</i>	<i>Установленное значение Банка</i>	
				<i>В абсолютном выражении</i>	<i>В относительном выражении</i>

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 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)

Таблица «Выполнение лимитов и нормативов валютного риска на 01.04.2019г.»

(тыс. руб.)

Номер п/п	Наименование иностранной валюты (наименование драгоценного металла)	Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностранной валюты или граммов 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	-7,5280	0,0000	-547,4587	0,1008
2	Доллар США	455,5334	29 488,8180	0,0000	5,4311
3	ГРИВНА	-18 215,9864	0,0000	-43 355,5049	7,9850

Балансирующая валютная позиция на 01.04.2019г. составила 10 972,8708 тыс. руб., что составляет **2,0209%** от собственного капитала банка. Все нормативы валютного риска выполняются в полном объеме. Внутренние лимиты валютной позиции также выполнены.

Таблица «Относительный показатель рискованности валюты (волатильность) за I квартал 2019 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	-5,49030	-3,98710	-9,97488

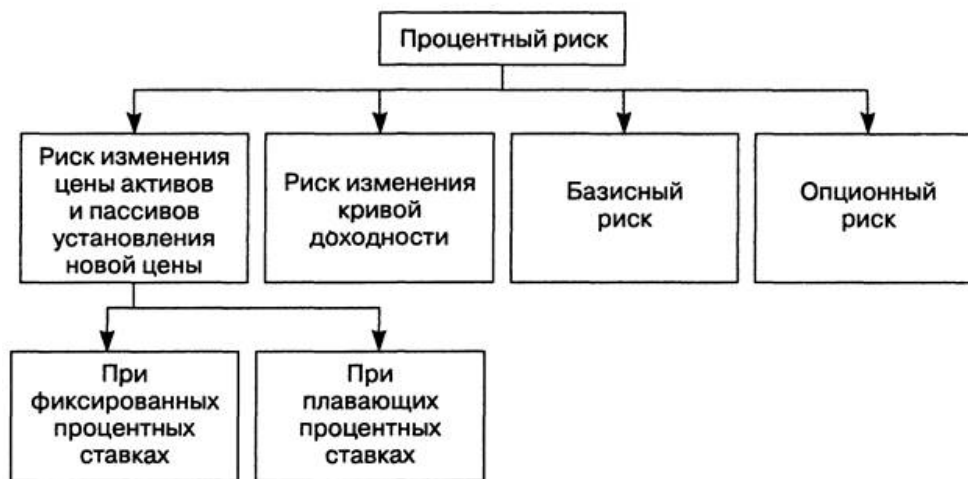
Из полученных данных можно сделать вывод, что основной риск в части валютного связан с переоценкой. Данный риск на отчетную дату можно признать «приемлемым», т.к. он не оказывает существенного влияния на прибыль Банка и не несет угрозы утраты собственного капитала. Влияние на капитал изменений официальных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

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), Инструкция Банка России от 6 декабря 2017 г. N 183-И "Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией", 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 ПВР, для расчета достаточности капитала, соответственно.

Процентный риск банковского портфеля

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

Классификация процентного риска



Риск изменения цены активов и пассивов 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.

Оptionный риск связан как с использованием непосредственно процентных опционов, так и с осуществлением сделок, контрагенты по которым имеют выбор (опционный 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 01.04.2019г. средневзвешенная процентная ставка по размещенным ресурсам составила **(10,63%)**, а средневзвешенная процентная ставка привлечения **(2,88%)**. Процентный спред на отчетную дату составил **(6,63%)** и процентная маржа **(5,72%)**.

Таблица «Процентный спред и процентная маржа, изменение за месяц»

Показатель	На 01.01.2019	На 01.04.2019	изменение
Процентный спред (%)	6,04	6,63	0,59
Процентная маржа (%)	5,32	5,72	0,40

Таблица «Средневзвешенные процентные ставки по размещенным ресурсам»

Показатель	На 01.01.2019	На 01.04.2019	изменение
Итого по ин. валютам (%)	2,55	0,13	-2,42
Итого по всем валютам (%)	10,96	10,63	-0,33

Таблица «Средневзвешенные процентные ставки по привлеченным ресурсам»

Показатель	На 01.01.2019	На 01.04.2019	изменение за месяц
Итого по ин. валютам (%)	0,24	0,41	0,17
Итого по всем валютам (%)	2,14	2,88	0,74

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.

Таблица «Отрицательный GAP- разрыв»

№	Наименование показателя	Временные интервалы								
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет	от 15 до 20 лет	свыше 20 лет
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	749 052	104 882	231 370	190 777	0	0	0	0	0
2	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	925 551	566 676	651 782	329 780	587	870	1 434	1 434	316 970
3	Совокупный ГЭП	-176 499	-461 794	-420 412	-139 003	-587	-870	-1 434	-1 434	-316 970

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.

Таблица «Положительный GAP- разрыв»

№	Наименование показателя	Временные интервалы			
		от 1 года до 2 лет	от 2 лет до 3 лет	от 3 лет до 4 лет	от 4 лет до 5 лет
1	2	3	4	5	6

1	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	233 511	72 900	31 346	17 131
2	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	12 476	34 164	306	306
3	Совокупный ГЭП	221 035	38 736	31 040	16 825

Таблица Оценка изменения чистого процентного дохода

Временные интервалы	Временной коэффициент	Изменение чистого процентного дохода		Отношение изменения чистого процентного дохода к базовому капиталу, %	Пороговое значение, %
		+400 базисных пункта	-400 базисных пункта		
до 30 дней	0,9583	-6 765,56	6 765,56	3,62	5
от 31 до 90 дней	0,8333	-15 392,52	15 392,52	8,24	5
от 91 до 180 дней	0,6250	-10 510,30	10 510,30	5,62	5
от 181 до 1 года	0,2500	-1 390,03	1 390,03	0,74	5

Т.к. в рассматриваемых временных интервалах (от 31 до 180 дней) отношение величины процентного риска к базовому капиталу, рассчитанное в соответствии с формой отчётности 0409127, при одновременном сдвиге на +/- 400 базисных пункта, больше установленного порогового значения (5%), процентный риск признается значимым.

Общая информация и описание политики банка в части управления процентным риском, минимизации и оценки и периодичность отчетов представлено в подпункте «**Информация о системе управления рисками**»

7.4.5 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 03.09.18 №652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Таблица «Расчет операционного риска»

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

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 01.04.2019 не превышает установленных значений и не оказывает существенного влияния на качество и своевременность исполнения Банком своих обязательств.

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

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

- разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. Соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- совершенствование систем автоматизации банковских технологий и защиты информации. Минимизация ручной (неавтоматизированной) обработки документов;
- разработка системы мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств.

7.4.6. 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.

Метод коэффициентов включает следующие этапы:

- расчет фактических значений обязательных нормативов ликвидности и их сравнение с установленным Банком России допустимыми числовыми значениями. Нормативы ликвидности рассчитываются ежедневно на постоянной основе. Сотрудник Управления планирования и анализа ежедневно рассчитывает фактические значения нормативов ликвидности в соответствии с требованиями Инструкции 180-И. В случае несоблюдения Банком установленных Банком России значений нормативов ликвидности, сотрудник Управления планирования и анализа незамедлительно информирует об этом Председателя Правления для осуществления мероприятий по восстановлению ликвидности.

- анализ изменения фактических значений уровня ликвидности применительно к рассчитанным нормативам за последние 3 (три) месяца (динамика нормативов ликвидности). Сотрудник Отдела риск-менеджмента анализирует динамику нормативов ликвидности за последние 3 (три) месяца, с целью установления причин изменения уровня ликвидности. В случае устойчивого (в течение 1 (одного) месяца) и/или значительного, более чем на 10 %, изменения значений нормативов ликвидности, и/или приближения нормативов ликвидности к значениям, установленным Банком России, более чем на 5 (пять) позиций (%), сотрудник Отдела риск-менеджмента выявляет требования и/или обязательства Банка, которые повлияли на такое изменение значений нормативов ликвидности и информирует об этом Председателя Правления Банка. При этом следует оценить, какое воздействие данные требования и/или обязательства оказывают на способность Банка погашать свои текущие обязательства. На рассмотрение Правления Банка выносятся предложения о реструктуризации активов по срокам, реализации активов со сроком, по которым нормативы соблюдаются; реструктуризации обязательств по срокам, возможное переоформление обязательств на сроки, по которым нормативы соблюдаются.

Метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств заключается в составлении таблицы разрывов по срокам погашения активов и пассивов и расчете абсолютного и относительного разрыва между потоками активов и пассивов в соответствующей 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 течение 3-х недель, следующих после его составления.

В основе реального прогноза потоков денежных поступлений и платежей Банка учитывается приток денежных средств в результате роста обязательств, не отраженных в структуре договорных сроков погашения, поскольку соответствующие договоры еще не заключены, а также уменьшение досрочно погашаемых требований. Аналогичным образом прогнозируется отток денежных средств в результате увеличения неликвидных активов (вероятность переноса ссуды в категорию безнадежных) или изъятия средств, привлеченных на условиях «до востребования» и срочных привлеченных средств. При составлении реального прогноза ликвидности, в отличие от прогноза, осуществляемого на основании данных балансового отчета, Банк решает, когда вероятнее всего будут востребованы кредиторами средства, привлеченные на условии «до востребования». При прогнозировании Банк также учитывает сезонные факторы (отпуска, праздники) и экономические факторы.

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

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

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

Динамика нормативов ликвидности



Из графиков видно, что обязательные нормативы выполняются в полном объеме и значительно превышают свои пороговые значения.

Таблица «Значения показателей текущей ликвидности кредитной организации на «01» апреля 2019 года.»

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:	1 033 523	1 033 523	1 033 523	1 033 523	1 033 523
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:	727 675	1 028 143	1 047 059	1 050 118	1 096 483
3.1. II категории качества	0	0	14 731	17 743	56 381
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:	405 315	405 315	405 315	405 315	405 315
6.1. II категории качества	0	0	0	0	0
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5, 6)	2 466 513	2 466 981	2 485 897	2 488 956	2 535 321
ПАССИВЫ					
8. Средства кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
8.1. средства кредитных организаций-нерезидентов	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, всего, в том числе:	3 530 759	3 530 913	3 531 673	3 540 530	3 564 639
9.1. средства клиентов-нерезидентов	9 218	9 218	9 218	9 218	9 218
9.2. вклады физических лиц, всего, в том числе:	1 951 401	1 951 626	1 951 784	1 952 420	1 959 675
9.2.1. вклады физических лиц-	29 764	29 769	29 772	29 777	29 858

нерезидентов					
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
10.1. выпущенные долговые обязательства перед нерезидентами	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	48 431	48 431	48 431	48 431	48 431
11.1. прочие обязательства перед нерезидентами	0	0	0	0	0
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8, 9, 10, 11)	3 579 190	3 579 344	3 580 104	3 588 961	3 613 070
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	0	58	58	1 074	1 174
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ					
14. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	-1 112 677	-1 112 421	-1 094 265	-1 101 079	-1 078 923
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности, % (строка 14 : строку 12) x100 %	-31,1	-31,1	-30,6	-30,7	-29,9
16. Соотношение GAP к собственному капиталу (строка 14 : строка 19)	-2,05	-2,05	-2,02	-2,03	-1,99
17. Соотношение Активов с соответствующим сроком погашения к Пассивам с аналогичным сроком погашения (строка 7 : сумму строк 12 и 13)	0,69	0,69	0,69	0,69	0,70
18. Соотношение GAP к Активам с соответствующим сроком погашения (строка 14 : строку 7)	-0,45	-0,45	-0,44	-0,44	-0,43
19. <u>Справочно</u> : собственный капитал банка на отчетную дату	542 964				

Таблица «Перечень лимитов на основные показатели краткосрочной ликвидности на «01» апреля 2019 года.»

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				
		лимит	факт	лимит	факт	лимит	факт	лимит	факт
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности, %	х	32	-31,1	35	-30,6	35	-30,7	40	-29,9
Соотношение GAP к собственному капиталу	х	х	х	х	х	х	х	3	-1,99

Показатель достаточности капитала в части риска ликвидности, % (отношение собственного капитала к GAP, *100)	Х	Х	Х	Х	Х	Х	Х	Х	Х
--	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Таблица «Значения показателей краткосрочной и долгосрочной ликвидности кредитной организации на «01» апреля 2019 года.»

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)				
	КРАТКОСРОЧНАЯ ЛИКВИДНОСТЬ				ДОЛГОСРОЧНАЯ ЛИКВИДНОСТЬ
	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	Свыше 1 года
1	2	3	4	5	6
АКТИВЫ					
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	1 033 523	1 033 523	1 033 523	1 033 523	1 033 523
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:	1 188 594	1 384 339	1 495 588	1 543 552	1 765 096
3.1. II категории качества	135 001	320 710	403 380	443 572	611 666
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:	405 315	405 315	405 315	405 315	405 315
6.1. II категории качества	0	0	0	0	0
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5, 6)	2 627 432	2 823 177	2 934 426	2 982 390	3 203 934
ПАССИВЫ					
8. Средства кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
8.1. средства кредитных организаций-нерезидентов	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, всего, в том числе:	3 590 721	3 625 318	3 631 227	3 636 760	3 906 904
9.1. средства клиентов-нерезидентов	12 218	12 218	12 218	12 218	312 200
9.2. вклады физических лиц, всего, в том числе:	1 968 279	1 980 266	1 985 061	1 988 933	1 991 666
9.2.1. вклады физических лиц-нерезидентов	29 969	30 139	30 154	30 168	30 168
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
10.1. выпущенные долговые обязательства перед нерезидентами	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	48 431	48 431	48 431	48 431	48 431
11.1. прочие обязательства перед нерезидентами	0	0	0	0	0
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8, 9, 10, 11)	3 639 152	3 673 749	3 679 658	3 685 191	3 955 335
13. Внебалансовые обязательства и	69 174	78 490	144 938	145 786	262 965

гарантии, выданные кредитной организацией					
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ					
14. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	-1 080 894	-929 062	-890 170	-848 587	-1 014 366
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности, % (строка 14 : строку 12) x100 %	-29,7	-25,3	-24,2	-23,0	-25,6
16. Соотношение GAP к собственному капиталу (строка 14 : строка 19)	-1,99	-1,71	-1,64	-1,56	-1,87
17. Соотношение Активов с соответствующим сроком погашения к Пассивам с аналогичным сроком погашения (строка 7 : сумму строк 12 и 13)	0,71	0,75	0,77	0,78	0,76
18. Соотношение GAP к Активам с соответствующим сроком погашения (строка 14 : строку 7)	-0,41	-0,33	-0,30	-0,28	-0,32
19. Справочно: собственный капитал банка на отчетную дату	542 964				

Таблица «Перечень лимитов на основные показатели текущей и долгосрочной ликвидности на «01» апреля 2019 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	
	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
<i>I</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, %	45	-29,7	55	-25,3	55	-24,2	55	-23,0	60	-25,6
Соотношение GAP к собственному капиталу	x	x	x	x	x	x	5	-1,56	8	-1,87
Показатель достаточности капитала в части риска ликвидности, % (отношение собственного капитала к GAP, *100)	x	x	x	x	x	x	min 20%	63,98	min 15%	53,53

Таблица «Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами»

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4

1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	474 276	454 584
2.1	банкам-нерезидентам	1 870	2 006
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	465 275	452 578
2.3	физическим лицам - нерезидентам	7 131	10 020
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
4.1	банков-нерезидентов		
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	312 200	305 648
4.3	физических лиц - нерезидентов	39 670	46 718

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.

На 01.04.2019г. высоколиквидные активы Банка составляют 1 393 606 тыс. руб., в т.ч. денежные средства и их эквивалент составляет 632 688 тыс. руб., средства на счетах в кредитных организациях – 372 877 тыс. руб., корреспондентские счета в Банке России – 28 041 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 избежать 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.

7.4.7 Влияние иных рисков на деятельность АО «Севастопольский Морской банк»

Риск потери деловой репутации, правовой риск.

За отчетный период (I квартал 2019г.) 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.

7.5 Операции хеджирования

В отчетном периоде Банк не осуществлял операции хеджирования.

8. Сделки по уступке прав требований

В течение 1 квартала 2019 года Банк не осуществлял сделки по уступке прав требований.

9. Операции со связанными сторонами

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами и не оказывают существенного влияния на финансовую устойчивость Банка.

Остатки по операциям со связанными сторонами на 01.04.2019 представлены ниже:

(тыс. руб.)

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	0	2 250	46 201	48 451
Средства клиентов	103 512	329	167 318	271 159
Субординированные кредиты	0	0	299 982	299 982
Гарантии выданные	0	0	0	0

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 1 квартал 2019 года:

(тыс. руб.)

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	0	0	583	583
Процентные расходы	317	0	611	928
Комиссионные доходы	0	0	0	0
Прочие доходы	0	0	0	0

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Прочие расходы	0	0	0	0

По состоянию на 01.04.2019 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными.

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

В 1 квартале 2019 года Банк не осуществлял операции по предоставлению/получению банковских гарантий со связанными сторонами, не списывал задолженность связанных с Банком сторон.

В 1 квартале 2019 года 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.

10. Информация о списочной численности и вознаграждениях управленческого персонала

По состоянию на 01.04.2019 года списочная численность персонала Банка составляет 408 человек.

В состав численности основного управленческого персонала на 01.04.2019 года входит 6 человек. В состав основного управленческого персонала включены члены Правления Банка и члены Совета Директоров, являющиеся штатными сотрудниками Банка.

Банком в 1 квартале 2019 года соблюдались все процедуры и правила, предусмотренные внутренними документами, регламентирующими систему оплаты труда сотрудников.

Полномочия по подготовке решений, связанных с вопросами организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков возложены на Председателя Совета директоров (протокол Совета директоров № 119 от 03.04.2017 г.).

Рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда возложены на Совет Директоров, в том числе:

утверждение (одобрение) документов, устанавливающих порядок определения размеров окладов (должностных окладов), компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности членов исполнительных органов Банка, порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений (далее – подразделения, осуществляющие управление рисками), компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности;

сохранение или пересмотр документов, указанных выше в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков;

утверждение размера фонда оплаты труда Банка;

утверждение размеров вознаграждения членов исполнительных органов Банка;

рассмотрение предложений подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчеты подразделения (подразделений), на которое (которые) возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда;

рассмотрение независимых оценок системы оплаты труда (например, в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора) и информацию комитета по управлению рисками (при его наличии);

осуществление контроля за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними нормативными документами Банка, устанавливающими систему оплаты труда, в установленном порядке.

В течение 1 квартала 2019 года Советом Директоров было проведено 1 заседание, на котором, в том числе, рассматривались вышеуказанные вопросы. (Протокол Совета директоров от 15.01.2019 г. № 217/1). Оценку эффективности организации и функционирования системы оплаты труда, а также мониторинг системы оплаты труда ежегодно осуществляет Управление внутреннего аудита Банка, в рамках своих полномочий. Порядок проведения оценки системы оплаты труда предусматривается соответствующими программами проверок, которые утверждаются руководителем Управления внутреннего аудита. Отчет о выполнении плана проверок Управления внутреннего аудита и отчет о принятых мерах по выполнению рекомендации рассматривается Советом директоров (Протоколы Совета директоров от 31.01.2019 г. № 221).

Банком обеспечено регулярное, не реже одного раза в календарный год, полное и достоверное раскрытие информации о системе оплаты труда, в том числе обеспечено раскрытие информации (сведений) в соответствии с п. 2.7 Инструкции Банка России № 154-И, которое осуществляется путем ее размещения на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Система оплаты труда распространяется на всех штатных работников Банка, включая Операционные офисы, расположенные в городах Республики Крым и Представительство в г. Москве.

Система оплаты труда работников регулируется следующими внутренними документами, применимыми для всех подразделений Банка:

Кадровой политикой АО «Севастопольский Морской банк»» (протокол Совета директоров № 56 от 31.12.2015 г.) с изменениями и дополнениями.

«Правилами определения размеров окладов, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат сотрудникам АО «Севастопольский Морской банк»» (протокол Совета директоров № 56 от 31.12.2015 г.) с изменениями и дополнениями.

«Инструкцией об отсрочке (рассрочке) и корректировке нефиксированной части оплаты труда членам исполнительных органов и иным сотрудникам, принимающим риски АО «Севастопольский Морской банк» (протокол Совета директоров № 45 от 29.09.2015 г.) с изменениями и дополнениями.

Документы разработаны в целях управления риском материальной мотивации персонала, а также в рамках выполнения требований указаний Банка России, включая Инструкцию № 154-И от 17.06.2014 «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда».

В соответствии с данными документами сотрудниками, принимающими риски по состоянию на 01.01.2019 являются 53 человека, по состоянию на 01.04.2019 – 54 человек.

№ п/п	Проводимые Банком операции и сделки	Работники	Подразделения, осуществляющие операции (сделки), несущие риски
1	Размещение денежных средств от своего имени и за свой счет, размещение драгоценных металлов, приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, выдача банковских гарантий, поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме	члены Кредитного комитета; начальник Управления казначейства; начальник Управления кредитования; начальник Сектора ценных бумаг и доверительного управления; начальники ВСП.	Кредитный комитет; Управление кредитования; Управление казначейства; Сектор ценных бумаг и доверительного управления; ВСП
2	Привлечение денежных средств физических и юридических лиц в валюте Российской Федерации, в иностранной валюте, привлечение во вклады драгоценных металлов	члены Тарифного комитета; начальник Операционного управления; начальник Управления карточного бизнеса; начальник Управления казначейства; начальники ВСП.	Тарифный комитет; Операционное управление; Управление карточного бизнеса; Управление казначейства; ВСП
3	Купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме	начальник Управления казначейства.	- Управление казначейства
4	Купля-продажа иностранной валюты в наличной форме	начальник Управления казначейства; начальник Управления по работе с наличностью и организации кассовой работы; начальники ВСП.	Управление казначейства; - Управления по работе с наличностью и организации кассовой работы; ВСП
5	Доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами	начальник Сектора ценных бумаг и доверительного управления;	Сектор ценных бумаг и доверительного управления
6	Брокерская деятельность		
7	Дилерская деятельность (за исключением внутридневных торговых операций с финансовыми инструментами в рамках лимитов, исключающих принятие крупных рисков)		
8	Прочие	начальник Юридического управления.	Юридическое управление
9	-	лица, исполняющие обязанности работников, приведенных в стр. 1-8 настоящей Таблицы, в случае их временного отсутствия на рабочем месте	

Основными количественными и качественными показателями выплаты нефиксированной части заработной платы для всех без исключения работников Банка является: наличие прибыли в Банке в установленном объеме;

рентабельность капитала, рентабельность активов;

динамика доходов в целом по банку.

В Банке предусмотрены следующие виды выплат:

суммы, начисленные по должностным окладам, установленным в соответствии со штатным расписанием Банка и принятыми системами оплаты труда (начисляются и выплачиваются на основании трудовых договоров и дополнительных соглашений к ним);

начисления компенсационного характера, производимые в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации (компенсационные доплаты) (начисляются и выплачиваются на основании Приказа Председателя Правления Банка в соответствии с внутренними нормативными документами Банка),

начисления стимулирующего характера (надбавки, премии) (начисляются и выплачиваются на основании Приказа Председателя Правления Банка в соответствии с внутренними нормативными документами Банка),

социальные выплаты (в т.ч. материальная помощь) (начисляются и выплачиваются на основании Приказа Председателя Правления Банка в соответствии с внутренними нормативными документами Банка),

прочие выплаты (начисляются и выплачиваются на основании Приказа Председателя Правления Банка в соответствии с внутренними нормативными документами Банка).

К нефиксированной части оплаты труда относятся единовременные денежные выплаты (премии) по результатам работы за год членам исполнительных органов, иным сотрудникам, принимающим риски, сотрудникам подразделений, осуществляющим

внутренний контроль, сотрудникам подразделения, осуществляющего управление рисками.

К фиксированной части оплаты труда относятся денежные выплаты, производимые Банком членам исполнительных органов, иным сотрудникам, принимающим риски, сотрудникам подразделений, осуществляющим внутренний контроль, сотрудникам подразделения, осуществляющего управление рисками, за исключением единовременных денежных выплат (премий) по результатам работы за год.

Нестандартных выплат (компенсаций расходов на дорогостоящее жилье работникам, акций, пенсионные отчисления и иные аналогичные выплаты, а также выплаты, осуществляемые работникам Банка иными связанными с Банком юридическими лицами) в отчетном периоде Банком не производились.

В отчетном периоде Совет директоров актуализировал документы по системе оплаты труда (протокол заседания Совета директоров № 217/1 от 15.01.2019 г.). Существенных изменений внесено не было.

Сотрудниками подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками в Банке по состоянию на отчетные даты 01.01.2019 являются 12 человек, по состоянию на 01.04.2019 являются 12 человек.

Система оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, также состоит из постоянной (фиксированной) части заработной платы работника и переменной (нефиксированной) части. К фиксированной части оплаты труда указанной категории лиц относятся денежные выплаты, производимые Банком, за исключением единовременных денежных выплат (премий) по результатам работы за год, которые относятся к нефиксированной части оплаты труда указанной категории лиц.

Размер нефиксированной части оплаты труда определяется с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать величину всех принимаемых Банком рисков, а также доходность деятельности Банка. Критерии оценки количественных и качественных показателей для разных категорий сотрудников представлены ниже:

№ пп	Наименование органа управления, подразделения, должности сотрудника Банка	Количественные показатели				Качественные показатели			
		Риск		Доходность		Риск		Доходность	
		Наименование	Целевое значение	Наименование	Целевое значение	Наименование	Целевое значение	Наименование	Целевое значение
	Банк в целом	Обязательные нормативы деятельности Банка	Отсутствие в отчетном году случаев несоблюдения обязательных нормативов в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней	Прибыль до н/о, Рентабельность капитала, Рентабельность активов	100 % и более от величины планового показателя в соответствии с бизнес-планом, но не менее рассчитанной величины А 100 % и более от величины планового показателя в соответствии с бизнес-планом	Оценка регулятором экономического положения Банка (классификационная группа уровня экономического положения)	Сохранение Банком в течение отчетного года позиции в классификационной группе, определенной регулятором в предыдущем году, или улучшение оценки экономического положения Банка в сравнении с предыдущим годом	Динамика доходов в целом по Банку	Стабильность значения или увеличение значения в сравнении с предыдущим годом
	Правление Банка, Председатель Правления Банка	стр. 1, стр. 3-16	стр. 1, стр. 3-16	стр. 1, стр. 3-16	стр. 1, стр. 3-16	стр. 1, стр. 3-16, Соответствие квалификационным требованиям Банка России	стр. 1, стр. 3-16 Подтверждение соответствия квалификационным требованиям Банка России	стр. 1, стр. 3-16	стр. 1, стр. 3-16
	Члены кредитного комитета	стр. 1, Доля проблемной задолженности и в портфеле продуктов, несущих кредитный риск; Соотношение РВПС к величине портфеля продуктов,	стр. 1, 100 % и более от величины планового показателя в соответствии с утвержденными планами	стр. 1, Доходы по портфелю продуктов несущих кредитный риск	стр. 1, 100 % и более от величины планового показателя в соответствии с утвержденными планами	стр. 1, Соблюдение кредитным комитетом требований действующего законодательства РФ и внутренних нормативных документов	стр. 1, Отсутствие нарушений требований действующего законодательства РФ и внутренних нормативных документов Банка, выявленных органами внешнего	стр. 1, Динамика доходов по операциям, несущим кредитный риск	стр. 1, Стабильность значения или увеличение значения в сравнении с предыдущим годом

№ пп	Наименование органа управления, подразделения, должности сотрудника Банка	Количественные показатели				Качественные показатели			
		Риск		Доходность		Риск		Доходность	
		Наименование	Целевое значение	Наименование	Целевое значение	Наименование	Целевое значение	Наименование	Целевое значение
		несущих кредитный риск					контроля		
	Управление казначейства	стр. 1, Доля проблемной задолженности и в общем объеме денежных средств, размещенных на межбанковско м рынке; Соотношение РВПС к величине портфеля межбанковски х кредитов Нормативы ликвидности; Нормативы кредитного риска	стр. 1, 100 % и более от величины планового показателя в соответствии с утвержденными планами Отсутствие в отчетном году случаев несоблюдения лимитов на нормативы в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней	стр. 1, Процентные доходы от операций по размещению средств на межбанковско м рынке; Доходы от валютно- обменных операций	стр. 1, 100 % и более от величины планового показателя в соответствии с утвержденными планами	стр. 1, Соблюдение подразделением требований действующего законодательства РФ и внутренних нормативных документов; Число жалоб и претензий клиентов по операциям, совершенным подразделением	стр. 1, Отсутствие нарушений требований действующего законодательств а РФ и внутренних нормативных документов Банка, выявленных органами внешнего контроля Отсутствие/ снижение числа жалоб и претензий клиентов по операциям, совершенным подразделением	стр. 1, Динамика доходов по подразделен ию	стр. 1, Стабильно сть значения или увеличение значения в сравнении с предыдущ им годом
	Управление кредитовани я	стр. 1, Доля проблемной задолженности и в кредитном портфеле (за исключением кредитных организаций); Соотношение РВПС (за исключением кредитных организаций) к величине кредитного портфеля Нормативы кредитного риска	стр. 1, 100 % и более от величины планового показателя в соответствии с утвержденными планами Отсутствие в отчетном году случаев несоблюдения лимитов на нормативы в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней	стр. 1, Процентные доходы от кредитования (за исключением кредитования кредитных организаций)	стр. 1, 100 % и более от величины планового показателя в соответствии с утвержденными планами	стр. 1, Соблюдение подразделением требований действующего законодательства РФ и внутренних нормативных документов; Число жалоб и претензий клиентов по операциям, совершенным подразделением	стр. 1, Отсутствие нарушений требований действующего законодательств а РФ и внутренних нормативных документов Банка, выявленных органами внешнего контроля; Отсутствие/ снижение числа жалоб и претензий клиентов по операциям, совершенным подразделением	стр. 1, Динамика доходов по подразделен ию	стр. 1, Стабильно сть значения или увеличение значения в сравнении с предыдущ им годом
	Сектор ценных бумаг и доверительн ого управления	стр. 1, Доля проблемной задолженности и в портфеле ценных бумаг; Соотношение РВП к величине портфеля ценных бумаг; Соотношение РВПС к величине портфеля продуктов, несущих кредитный риск (за исключением кредитов) Нормативы кредитного риска Норматив инвестирования (Н12)	стр. 1, 100 % и более от величины планового показателя в соответствии с утвержденными планами Отсутствие в отчетном году случаев несоблюдения лимитов на нормативы в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней	стр. 1, Доходы от операций с ценными бумагами; Доходы по портфелю продуктов, несущих кредитный риск (за исключением кредитов)	стр. 1, 100 % и более от величины планового показателя в соответствии с утвержденными планами	стр. 1, Соблюдение подразделением требований действующего законодательства РФ и внутренних нормативных документов; Число жалоб и претензий клиентов по операциям, совершенным подразделением	стр. 1, Отсутствие нарушений требований действующего законодательств а РФ и внутренних нормативных документов Банка, выявленных органами внешнего контроля; Отсутствие/ снижение числа жалоб и претензий клиентов по операциям, совершенным подразделением	стр. 1, Динамика доходов по подразделен ию	стр. 1, Стабильно сть значения или увеличение значения в сравнении с предыдущ им годом

№ пп	Наименование органа управления, подразделения, должности сотрудника Банка	Количественные показатели				Качественные показатели			
		Риск		Доходность		Риск		Доходность	
		Наименование	Целевое значение	Наименование	Целевое значение	Наименование	Целевое значение	Наименование	Целевое значение
	Операционное управление	стр. 1, Процентные расходы на денежные средства, привлеченные от физических и юридических лиц (за исключением кредитных организаций); Соотношение денежных средств, привлеченных во вклады (депозиты) к обязательствам Банка; Нагрузка на одного операционного работника	стр. 1, 100 % и более от величины планового показателя в соответствии с утвержденными планами	стр. 1, Доходы от расчетно-кассовых операций по счетам клиентов; Динамика отношения оборотов по текущим/расчетным счетам к общему кол-ву открытых в Банке текущих/расчетных счетов	стр. 1, 100 % и более от величины планового показателя в соответствии с утвержденными планами; Рост значения показателя в сравнении с предыдущим периодом	стр. 1, Соблюдение подразделением требований действующего законодательства РФ и внутренних нормативных документов; Число жалоб и претензий клиентов по операциям, совершенным подразделением	стр. 1, Отсутствие нарушений требований действующего законодательства РФ и внутренних нормативных документов Банка, выявленных органами внешнего контроля; Отсутствие/снижение числа жалоб и претензий клиентов по операциям, совершенным подразделением	стр. 1, Динамика доходов по подразделению	стр. 1, Стабильность значения или увеличение значения в сравнении с предыдущим годом
	Управление карточного бизнеса	стр. 1, Соотношение денежных средств, привлеченных на счета для расчетов банковскими картами, к обязательствам Банка;	стр. 1, 100 % и более от величины планового показателя в соответствии с утвержденными планами	стр. 1, Доходы от расчетно-кассовых операций по счетам для расчетов банковскими картами Динамика отношения оборотов по счетам для расчетов банковскими картами к общему кол-ву открытых в Банке счетов для расчетов банковскими картами	стр. 1, 100 % и более от величины планового показателя в соответствии с утвержденными планами; Рост значения показателя в сравнении с предыдущим периодом	стр. 1, Соблюдение подразделением требований действующего законодательства РФ и внутренних нормативных документов; Число жалоб и претензий клиентов по операциям, совершенным подразделением	стр. 1, Отсутствие нарушений требований действующего законодательства РФ и внутренних нормативных документов Банка, выявленных органами внешнего контроля; Отсутствие/снижение числа жалоб и претензий клиентов по операциям, совершенным подразделением	стр. 1, Динамика доходов по подразделению	стр. 1, Стабильность значения или увеличение значения в сравнении с предыдущим годом
	Управление по работе с наличностью и организации кассовой работы	стр. 1, Нагрузка на одного кассового работника,	стр. 1, 100 % и более от величины планового показателя в соответствии с утвержденными планами	стр. 1, Доходы от кассовых операций	стр. 1, 100 % и более от величины планового показателя в соответствии с утвержденными планами	стр. 1, Соблюдение подразделением требований действующего законодательства РФ и внутренних нормативных документов; Число жалоб и претензий	стр. 1, Отсутствие нарушений требований действующего законодательства РФ и внутренних нормативных документов Банка, выявленных органами внешнего	стр. 1, Динамика доходов по подразделению	стр. 1, Стабильность значения или увеличение значения в сравнении с предыдущим годом

№ пп	Наименование органа управления, подразделения, должности сотрудника Банка	Количественные показатели				Качественные показатели			
		Риск		Доходность		Риск		Доходность	
		Наименование	Целевое значение	Наименование	Целевое значение	Наименование	Целевое значение	Наименование	Целевое значение
						клиентов по операциям, совершенным подразделением	контроля; Отсутствие/ снижение числа жалоб и претензий клиентов по операциям, совершенным подразделением		
	ВСП	стр. 1, Объем денежных средств, привлеченных подразделением во вклады (депозиты) Объемы остатков денежных средств на расчетных, текущих счетах, открытых в ВСП Нагрузка на одного работника;	стр. 1, 100 % и более от величины планового показателя в соответствии с утвержденными планами	стр. 1, Доходы от расчетно-кассовых операций; Доходы от валютно-обменных операций; Окупаемость ВСП (доходы ВСП за вычетом расходов ВСП)	стр. 1, 100 % и более от величины планового показателя в соответствии с утвержденными планами	стр. 1, Соблюдение подразделением требований действующего законодательства РФ и внутренних нормативных документов; Число жалоб и претензий клиентов по операциям, совершенным подразделением	стр. 1, Отсутствие нарушений требований действующего законодательства РФ и внутренних нормативных документов Банка, выявленных органами внешнего контроля; Отсутствие/ снижение числа жалоб и претензий клиентов по операциям, совершенным подразделением	стр. 1, Динамика доходов по подразделению	стр. 1, Стабильность значения или увеличение значения в сравнении с предыдущим годом
	Юридическое управление	стр. 1, Количество дел, рассматриваемых в судах, и по которым Банк выступает ответчиком;	стр. 1, Снижение значения показателя в сравнении с предыдущим периодом	стр. 1, Отношение сумм денежных средств, взысканных в пользу Банка на основании решения суда, к общим доходам Банка; Отношение сумм денежных средств, взысканных в пользу Банка на основании решения суда, к суммам денежных средств, уплаченных Банком на основании решения суда	стр. 1, Увеличение значения показателя в сравнении с предыдущим периодом	стр. 1, Соблюдение требований действующего законодательства РФ и внутренних нормативных документов	стр. 1, Отсутствие нарушений требований действующего законодательства РФ и внутренних нормативных документов Банка, выявленных органами внешнего контроля	стр. 1, Динамика сумм денежных средств, взысканных в пользу Банка на основе решения суда	стр. 1, Стабильность значения или увеличение значения в сравнении с предыдущим годом
	УВА	стр. 1	стр. 1	стр. 1	стр. 1	стр. 1,	стр. 1,	стр. 1,	стр. 1,
		Наименование		Целевое значение					
		Соблюдение требований действующего законодательства РФ и внутренних нормативных документов		Отсутствие нарушений требований действующего законодательства РФ и внутренних нормативных документов Банка, выявленных органами внешнего контроля 100 % и более от величины планового показателя в соответствии с планом					
		Плановые показатели в соответствии с годовым планом проверок		Подтверждение соответствия квалификационным требованиям Банка России					
	УВК	стр. 1	стр. 1	стр. 1	стр. 1	стр. 1,	стр. 1,	стр. 1,	стр. 1,

№ пп	Наименование органа управления, подразделения, должности сотрудника Банка	Количественные показатели				Качественные показатели			
		Риск		Доходность		Риск		Доходность	
		Наименование	Целевое значение	Наименование	Целевое значение	Наименование	Целевое значение	Наименование	Целевое значение
						Наименование	Целевое значение		
						Соблюдение требований действующего законодательства РФ и внутренних нормативных документов	Отсутствие нарушений требований действующего законодательства РФ и внутренних нормативных документов Банка, выявленных органами внешнего контроля 100 % и более от величины планового показателя в соответствии с планом		
						Плановые показатели в соответствии с планом деятельности Управления внутреннего контроля в области управления регуляторным риском на год	Подтверждение соответствия квалификационным требованиям Банка России		
	ОРМ	стр. 1	стр. 1	стр. 1	стр. 1	стр. 1,	стр. 1,	стр. 1,	стр. 1,
						Наименование	Целевое значение		
						Соблюдение требований действующего законодательства РФ и внутренних нормативных документов	Отсутствие нарушений требований действующего законодательства РФ и внутренних нормативных документов Банка, выявленных органами внешнего контроля 100 % и более от величины установленного лимита и показателя		
						Лимиты и показатели банковских рисков	Подтверждение соответствия квалификационным требованиям Банка России		
						Соответствие квалификационным требованиям Банка России			
С	УФМ	стр. 1	стр. 1	стр. 1	стр. 1	стр. 1,	стр. 1,	стр. 1,	стр. 1,
						Наименование	Целевое значение		
						Соблюдение требований действующего законодательства РФ и внутренних нормативных документов	Отсутствие нарушений требований действующего законодательства РФ и внутренних нормативных документов Банка, выявленных органами внешнего контроля; 100 % и более от величины показателя в соответствии с программой		
						Показатели в соответствии с Программой осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ	Подтверждение соответствия квалификационным требованиям Банка России		
						Соответствие квалификационным требованиям Банка России			
	Иные подразделения Банка	стр. 1, Плановые показатели в соответствии с утвержденным и планами (при наличии)	стр. 1, 100 % и более от величины планового показателя в соответствии с планом	стр. 1, Плановые показатели в соответствии с утвержденным и планами (при наличии)	стр. 1, 100 % и более от величины планового показателя в соответствии с планом	стр. 1, Соблюдение требований действующего законодательства РФ и внутренних нормативных документов	стр. 1, Отсутствие нарушений требований действующего законодательства РФ и внутренних нормативных документов Банка, выявленных органами внешнего контроля	стр. 1, Плановые показатели в соответствии с утвержденными планами (при наличии)	стр. 1, 100 % и более от величины планового показателя в соответствии с планом

Различие показателей выплат нефиксированной части членов исполнительных органов и иных сотрудников, принимающих риски и сотрудников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, обеспечивает независимость размера фонда оплаты труда указанных категорий лиц.

В Банке функционирует система оплаты труда, построенная на принципах прозрачности и четкости, преобладают выплаты фиксированного характера, отсутствуют выплаты руководству и работникам Банка нематериального характера. Система оплаты труда создана для усиления материальной заинтересованности работников в улучшении производственных и экономических результатов деятельности Банка, эффективной и своевременной реализации проектных целей, обеспечения финансовой устойчивости Банка и в целях соответствия характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков и направлена на усиление связи оплаты труда работника с его личным трудовым вкладом и конечными результатами работы Банка в целом.

Нестандартных выплат (компенсаций расходов на дорогостоящее жилье работникам, акций, пенсионные отчисления и иные аналогичные выплаты, а также выплаты, осуществляемые работникам Банка иными связанными с Банком юридическими лицами) в отчетном периоде Банком не производилось.

В случае достижения Банком в отчетном году целевых значений ключевых количественных и качественных показателей, Банк рассчитывает общий по Банку размер нефиксированной части оплаты труда по формуле 1. (Приложение 1 к Правилам определения размеров окладов, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат сотрудникам АО «Севастопольский Морской банк»» (протокол Совета директоров № 56 от 31.12.2015 г.) с изменениями и дополнениями

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

где НФЧОТ – общий по Банку размер нефиксированной части оплаты труда (руб.);

НФЧОТ_{исп.орг.} – общий размер нефиксированной части оплаты труда членов исполнительных органов (руб.);

НФЧОТ_{ком.} – общий размер нефиксированной части оплаты труда членов комитетов (руб.);

НФЧОТ_{сотр.,приним.риск.} – общий размер нефиксированной части оплаты труда иных сотрудников, принимающих риски (руб.);

НФЧОТ_{сотр.,осущ.контр.,упр.риск.} – общий размер нефиксированной части оплаты труда сотрудников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, управление рисками (руб.).

Для учета текущих и будущих рисков при определении системы оплаты труда, корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы утверждена «Инструкция об отсрочке (рассрочке) и корректировке нефиксированной части оплаты труда членам исполнительных органов и иным сотрудникам, принимающим риски АО «Севастопольский Морской банк» (протокол Совета директоров № 45 от 29.09.2015 г.) с изменениями и дополнениями.

Корректировка нефиксированной части оплаты труда:

Отсроченная часть нефиксированного вознаграждения аннулируется при наступлении следующих событий («триггеров»):

- по итогам года Банк имеет отрицательный финансовый результат (в отношении всех сотрудников);

- сотрудник увольняется из Банка (в отношении отдельных сотрудников).

Сумма отсроченного вознаграждения, подлежащая аннулированию, утверждается приказом Председателя Правления Банка.

Принципы корректировки отсроченного вознаграждения:

- отсроченное вознаграждение подлежит корректировке на уровень достигнутой доходности и уровень реализованных рисков;

- корректировке подлежит как общая сумма отсроченного вознаграждения, так и сумма отсроченного вознаграждения, причитаемая конкретному сотруднику (группе сотрудников);

- корректировка отсроченного вознаграждения может осуществляться как в сторону уменьшения, так и в сторону увеличения суммы отсроченного вознаграждения; при этом корректировка в сторону увеличения может осуществляться только в случае, если в предыдущем периоде (в предыдущих периодах) осуществлялась корректировка в сторону уменьшения, при этом скорректированная величина отсроченного вознаграждения не может превышать 100 % первоначально начисленного отсроченного вознаграждения;

- коэффициент корректировки суммы отсроченного вознаграждения по конкретному сотруднику (группе сотрудников) не может быть выше коэффициента корректировки общей суммы отсроченного вознаграждения.

Показатели результатов деятельности являются важным инструментом согласования принципов вознаграждения со стратегией Банка и системой управления рисками. Показатели, используемые для оценки рисков и результатов деятельности, связаны с уровнем решений, принимаемых работником. В процессе оценки принимаются во внимание конкретные обязанности каждого работника. Практика выплаты вознаграждений соответствует стратегии и целям Банка.

Информация об общем размере выплат основному управленческому персоналу и работникам Банка, принимающим риски, а также их доля в общем объеме расходов на персонал, представлена в таблице:

((тыс. руб.))

Категории работников	1 кв.2019г. тыс. руб.	Доля в общем объеме расходов на персонал, %	1 кв.2018г., тыс. руб.	Доля в общем объеме расходов на персонал, %
Члены исполнительных органов и иных сотрудников, принимающих риски				
Члены Совета директоров (в части вознаграждения за выполнение обязанностей члена СД)	0	0	0	0
<i>фиксированная часть</i>	0	0	0	0
<i>нефиксированная часть</i>	0	0	0	0
<i>выплаты при увольнении</i>	0	0	0	0
в т.ч. Председатель Совета Директоров	0	0	0	0
Члены Правления:				
<i>фиксированная часть</i>	2258	5,14	2291	5,8
<i>в т.ч. выплаты при увольнении</i>	0	0	0	0
<i>нефиксированная часть</i>	0	0	0	0
<i>в т.ч. выплаты при увольнении</i>	0	0	0	0
в том числе Председатель Правления				
<i>фиксированная часть</i>	578	1,31	570	1,45
<i>в т.ч. выплаты при увольнении</i>	0	0	0	0
<i>нефиксированная часть</i>	0	0	0	0
<i>в т.ч. выплаты при увольнении</i>	0	0	0	0
Иные работники, принимающие риски:				
<i>фиксированная часть</i>	7575	17,23	7767	19,69
<i>нефиксированная часть</i>	0	0	0	0
<i>выплаты при увольнении</i>	0	0	0	0
Сотрудники, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками				
<i>фиксированная часть</i>	1786	4,06	1023	2,6
<i>нефиксированная часть</i>	0	0	0	0
<i>выплаты при увольнении</i>	0	0	0	0

Доля вознаграждений основному управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений работникам Банка за 1 квартал 2019 г. составила 5,14 %, за 1 квартал 2018г. 5,8 %. к общему фот .

Информация о количестве работников, получивших в течение 2018 и 2019 годов выплаты нефиксированной части оплаты труда и их размере, представлена в таблице:

Наименование вознаграждения	1 квартал 2019г. чел.		1 квартал 2018г., чел.	
	Количество работников	Размер вознаграждения	Количество работников	Размер вознаграждения
Выплаты нефиксированной части оплаты труда	0	0	0	0

Информация о формах выплат нефиксированных вознаграждений предоставлена в таблице:

Вид вознаграждения	Размер вознаграждения	
	1 кв.2019, тыс. руб.	1 кв.2018, тыс. руб.
Денежные средства	0	0
Акции	0	0
Опционы	0	0
Иные финансовые инструменты	0	0

В течение 1 квартала 2019 года не производились: выплата выходных пособий при увольнении, иные выплаты, требующие согласования Совета директоров, в том числе выплаты крупных вознаграждений.

В течение 1 квартала 2019 года выплат нефиксированной части оплаты труда, стимулирующих выплат при приеме на работу, гарантированных премий, не осуществлялось.

Отсроченные вознаграждения в течение 1 квартала 2019 года не начислялись и не выплачивались, отсрочка (рассрочка) выплат и их последующая корректировка отсутствовали.

В течение 1 квартала 2019 года долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу Банком не выплачивались.

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

11. Система внутреннего контроля банка

В Банке сформирована система внутреннего контроля, базирующаяся на опыте международных практик и рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору, имеющая следующие характеристики: гибкость (быстрое реагирование на изменения в законодательстве и внешнем рынке банковских услуг); подотчетность; своевременность; полнота; динамичность (возможность приспособления к изменениям в банковских технологиях), взаимодействие и координация; компетентность персонала; регламентация; самоконтроль.

В соответствии с полномочиями, определенными учредительными и внутренними документами Банка, система органов внутреннего контроля Банка включает:

органы управления Банка (Общее собрание акционеров, Совет директоров Банка, исполнительные органы Банка: коллегиальный исполнительный орган – Правление Банка, единоличный исполнительный орган – Председатель Правления Банка);

ревизионная комиссия Банка;

главный бухгалтер (его заместитель);

управление внутреннего аудита;

управление внутреннего контроля;

подразделение риск - менеджмента;

управление финансового мониторинга под руководством ответственного сотрудника Банка по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, назначаемого и осуществляющего свою деятельность в соответствии с требованиями федерального и банковского законодательства в сфере противодействия легализации(отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

иные структурные подразделения и (или) ответственные сотрудники Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными во внутренних документах Банка.

Система внутреннего контроля Банка включает в себя следующие направления:

контроль со стороны Совета директоров Банка за деятельностью исполнительных органов Банка;

контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;

контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;

контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и сделок;

контроль управленческих решений;

контроль банковских продуктов и операций;

контроль технических средств и систем охраны и защиты материальных и информационных ресурсов;

контроль управления информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;

осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка;

контроль за функционированием системы противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма и за соблюдением исполнения Банком требований федерального и банковского законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

контроль соответствия деятельности Банка на рынке ценных бумаг требованиям действующего законодательства.

К компетенции Общего собрания акционеров относится:

внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;

определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;

избрание членов Ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;

утверждение аудитора Банка;

утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о финансовых результатах Банка;

принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных нормами законодательства Российской Федерации;

принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных нормами законодательства Российской Федерации;

утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность Банка.

К компетенции Совета директоров Банка относится:

создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;

регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению эффективности системы внутреннего контроля;

рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных Правлением Банка, управлением внутреннего аудита, управлением внутреннего контроля, управлением финансового мониторинга, иными структурными подразделениями Банка, сторонней аудиторской организацией, проводящей аудит Банка;

принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение Правлением Банка рекомендаций и замечаний управления внутреннего аудита, управления внутреннего контроля, сторонней аудиторской организации, проводящей аудит, и надзорных органов;

своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения;

оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков;

наблюдение за тем, чтобы системы и процессы внутреннего контроля охватывали такие сферы, как порядок составления и представления бухгалтерской (финансовой) и внутренней отчетности, мониторинг выполнения требований законодательства Российской Федерации, а также внутренних документов Банка, эффективность совершаемых операций и других сделок, сохранность активов;

мониторинг и анализ эффективности деятельности управления внутреннего аудита;

анализ отчетов управления внутреннего аудита о выполнении планов проверок;

оценка эффективности выполнения руководителем управления внутреннего аудита возложенных на него функций;

подготовка рекомендаций органам управления Банка по проведению внешних аудиторских проверок и выбору внешних аудиторов;

обеспечение своевременного принятия мер по устранению недостатков в системе внутреннего контроля и нарушений требований законодательства Российской Федерации, внутренних документов кредитной организации, а также других недостатков, выявленных внешними аудиторами.

К компетенции Правления Банка относится:

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

делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;

проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;

распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;

рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

рассмотрение рекомендаций управления внутреннего контроля по управлению регуляторным риском в Банке;

утверждение процедур управления рисками и капиталом Банка на основе стратегии управления рисками и капиталом Банка, утвержденной Советом директоров Банка;

исключение принятия правил и (или) осуществления практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля;

создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям;

принятие внутренних документов Банка по вопросам взаимодействия управления внутреннего контроля с подразделениями и служащими Банка и контроль за их соблюдением.

К компетенции Председателя Правления Банка относится:

организация управления внутреннего контроля Банка, его структуры и штатной численности, ответственность за эффективное функционирование;

назначение и освобождение от должности руководителя управления внутреннего контроля Банка;

утверждение положения об управлении внутреннего контроля Банка;

обеспечение участия во внутреннем контроле всех служащих Банка в соответствии с их должностными обязанностями;

распределение обязанностей подразделений и служащих Банка, отвечающих за конкретные направления (формы, способы) внутреннего контроля;

рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;

утверждение годового плана деятельности управления внутреннего контроля в области управления регуляторным риском Банка (изменений к годовому плану деятельности в области управления регуляторным риском, вносимых при необходимости в течение календарного года);

утверждение текущих планов деятельности управления внутреннего контроля (при наличии);

установление порядка доведения служащими Банка до сведения органов управления Банка и руководителей структурных подразделений Банка информации обо всех случаях

нарушения норм законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, несоблюдения норм профессиональной банковской этики;

рассмотрение и утверждение: сводного отчета о регуляторном риске Банка, достигнутом за отчетный год, ежегодного отчета руководителя управления внутреннего контроля Банка (о выполнении плана деятельности в области управления регуляторным риском, о результатах мониторинга эффективности реализации требований по управлению регуляторным риском, о результатах мониторинга направлений деятельности Банка с высоким уровнем регуляторного риска),

рассмотрение рекомендаций управления внутреннего контроля по управлению регуляторным риском в Банке.

Управление внутреннего аудита осуществляет свою деятельность на основании Устава Банка и внутренних документов, регламентирующих организацию, функционирование и мониторинг эффективности системы внутреннего контроля Банка, проводит оценку эффективности внутреннего контроля Банка, обеспечивает контроль за своевременной идентификацией, оценкой и принятием мер по минимизации рисков деятельности Банка и подготавливает рекомендации по устранению выявленных по результатам проверок нарушений и недостатков, дает оценку деятельности Управления внутреннего контроля Банка и подразделения риск-менеджмента Банка.

Управление внутреннего контроля действует на основании Устава Банка и внутренних документов, регламентирующих организацию, функционирование и мониторинг эффективности системы внутреннего контроля Банка, в том числе в соответствии с Регламентом управления регуляторным риском АО «Севастопольский Морской банек», утвержденным Правлением Банка (протокол заседания № 1123 от 28.12.2016г.), осуществляет методическое обеспечение и организацию внутреннего контроля в Банке, координирует деятельность всех подразделений Банка по организации и осуществлению внутреннего контроля, осуществляет мониторинг эффективности управления регуляторным риском, учет событий, связанных с регуляторным риском, определяет вероятности их возникновения и дает количественную оценку возможных последствий, выявляет конфликты интересов в деятельности Банка и его служащих, выявляет комплаенс - риски Банка.

Подразделение риск - менеджмента создано с целью качественной организации общей системы управления рисками и капиталом Банка, как неотъемлемая часть системы управления и контроля Банка. На структурное подразделение по управлению рисками осуществляющее свою деятельность на основании Устава Банка и в соответствии с внутренними документами Банка, возлагается задача оценки, минимизации и контроля за рисками Банка, а также решение вопросов методологического характера (совместно с другими подразделениями Банка разработка и поддержка актуализации документов Банка по управлению рисками и капиталом, подготовка ответов на запросы методологического характера в части управления рисками внешних (Банк России, аудиторы, рейтинговые агентства, инвесторы и т.п.) и внутренних (органы управления, должностные лица и иные подразделения Банка) пользователей.

Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма осуществляет контрольные функции на основании Устава Банка и в соответствии с правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, принятыми Банком, другими внутренними документами Банка; а также отвечает за организацию представления в уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма сведений в соответствии с Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативными актами Банка России, Федеральной службы по финансовому мониторингу и Федеральной службы по финансовым рынкам.

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

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

Пояснительная информация в составе промежуточной отчетности будет размещена на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу <http://morskoybank.com>

Председатель Правления

ВРИО Главного бухгалтера



А. В. Гирчак

Я. Н. Митрофанова

15 мая 2019 года