

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

За 9 месяцев 2019 года

Оглавление

Введение	3
1. Общая информация о Банке	5
1.1. Данные о государственной регистрации	5
1.2. Списочная численность персонала	6
1.3. Органы управления Банка	7
1.4. Уставный капитал	11
1.5. Акционеры и их доля в капитале Банка	11
1.6. Информация о банковской группе	12
1.7. Информация об участии Банка в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации	13
1.8. Информация о рейтингах международных и российских агентств	13
2. Краткая характеристика деятельности Банка	13
2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка	13
2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности кредитной организации	14
3. Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений Учетной и кредитной политик Банка	16
3.1. Методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета	16
3.1.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	16
3.1.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации	43
3.1.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	44
3.1.4. Инвентаризация статей баланса, основных средств, материальных запасов и нематериальных активов, не введенных (не переданных) в эксплуатацию	44
3.1.5. Сведения о корректирующих / некорректирующих событиях после отчетной даты	45
3.1.6. Информация об изменениях в Учетной политике кредитной организации на 2019 год	45
3.1.7. Характер и величина существенной ошибки по каждой статье отчетности за каждый предшествующий период	46
4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	46
4.1. Денежные средства и их эквиваленты	46
4.2. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	46
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	52
4.6. Средства кредитных организаций	52
4.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	52
4.8. Выпущенные долговые обязательства	53
4.9. Уставный капитал Банка	53
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	54
5.3. Комиссионные доходы и расходы	54
5.4. Прочие операционные доходы	54
5.5. Прочие операционные расходы	54
5.6. Доходы от операций с иностранной валютой и курсовые разницы	55
6. Структура капитала	55
7. Виды рисков и процедуры управления ими	56
8. Сделки по уступке прав требований	110
9. Операции со связанными сторонами	110
10. Информация о списочной численности и вознаграждениях управленческого персонала	111
11. Система внутреннего контроля банка	120
12. Дата и наименование органа, утвердившего годовую отчетность к выпуску	125

Введение

Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «Севастопольский Морской банк» (далее - Банк) за 9 месяцев 2019 года по российским стандартам бухгалтерского учета (далее - РСБУ) и составлена в соответствии с требованиями Указаний Банка России № 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», а так же с учетом Информационного письма Банка России от 29.03.2019 года № ИН-016-41/28 «О вступлении в силу Указания Банка России №4983-У».

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – промежуточная отчетность) представлена в тысячах российских рублей (далее – тыс. руб.). Отчетным периодом являются 9 месяцев 2019 года – с 1 января по 30 сентября 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.morskoibank.com).

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

Пояснительная информация к промежуточной отчетности формируется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность», введенным в действие на территории Российской Федерации Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28.12.2015 г. № 217н «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации» (далее – МСФО 34). Пользуясь правом, предусмотренным п. 1.1.2 Указания 4983-У Банк в составе пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности раскрывает меньший объем информации, чем предусмотрен Приложением к Указанию 4983-У и Регламентом для годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. В соответствии с п. 10 МСФО 34 Банк в составе пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности раскрывает информацию и сведения, отсутствие которых приведет к тому, что промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность будет вводить ее пользователей в заблуждение. В состав

пояснительной информации к промежуточной отчетности включается информация о событиях и операциях, которые являются существенными для оценки пользователем изменений в финансовом положении, и о результатах деятельности Банка, не отраженных в годовой отчетности за последний отчетный год.

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 №7 (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) • Операционная касса вне кассового узла АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Севастополь №15 (г. Севастополь, ул. Фадеева, 1) • 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

	<p>им.60 лет СССР, д. 37)</p> <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) •Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Симферополе №9 (г. Симферополь, ул. Глинки,70) •Операционная касса вне кассового узла АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Симферополь №10 (г. Симферополь, ул. Севастопольская, 62) •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 не изменялись, 01.07.2019 открыта Операционная касса вне кассового узла АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Симферополь №10 (г. Симферополь, ул. Севастопольская, 62); 02.09.2019 юридический адрес Операционной кассы вне кассового узла АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Симферополь №8 с г. Симферополь, ул. Киевская,187-В был изменен на Операционная касса вне кассового узла АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Севастополь №15, г. Севастополь, ул. Фадеева, 1.

1.2. Списочная численность персонала

Списочная численность и структура персонала Банка по состоянию на 01.10.2019 года и 01.01.2019 года представлена ниже:

Подразделение	01.01.2019		01.10.2019	
	Кол-во человек	Доля, %	Кол-во человек	Доля, %
Головной офис	184	44,23	162	42,08
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Севастополе №1	7	1,68	7	1,82
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Севастополе №2	10	2,40	5	1,30
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Севастополе №3	3	0,72	3	0,78
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Севастополе №4	4	0,96	4	1,04
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Севастополе №5	11	2,64	10	2,60
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Севастополе №6	5	1,20	5	1,30
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Севастополе №7	2	0,48	2	0,52
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Севастополе №8	7	1,68	7	1,82
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Севастополе №9	6	1,44	3	0,78
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк»	7	1,68	8	2,08

Отделение в г. Севастополе №10				
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Севастополе №11	6	1,44	6	1,56
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Севастополе №12	6	1,44	5	1,30
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Севастополе №13	5	1,20	7	1,82
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Севастополе №14	7	1,68	6	1,56
Операционная касса вне кассового узла АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Севастополе №15	0	0	0	0
Центральное отделение АО «Севастопольский Морской банк» в г. Керчи	11	2,64	11	2,86
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» в г. Керчи №1	6	1,44	7	1,82
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Керчи №2	7	1,68	7	1,82
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Керчи №3	5	1,20	4	1,04
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Красноперекопске №1	6	1,44	6	1,56
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Красноперекопске №2	3	0,72	2	0,52
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Евпатории №1	10	2,40	10	2,60
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Евпатории №2	7	1,68	6	1,56
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Феодосии №1	10	2,40	8	2,08
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Симферополе №1	8	1,89	8	2,08
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Симферополе №2	10	2,40	10	2,60
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Симферополе №3	7	1,68	8	2,08
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Симферополе №4	7	1,68	6	1,56
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Симферополе №5	4	0,96	6	1,56
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Симферополе №6	6	1,44	7	1,82
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Симферополе №7	6	1,44	8	2,08
Операционная касса вне кассового узла АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Симферополе №8	2	0,48	0	0
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Симферополе №9	4	0,99	3	0,78
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Алуште №1	6	1,44	6	1,56
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Бахчисарае №1	3	0,72	4	1,04
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Ялте №1	6	1,44	5	1,30
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Судаке №1	5	1,20	6	1,56
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Саки №1	7	1,68	7	1,82
Списочная численность персонала Банка	416	100	385	100,00
Основной управленческий персонал Банка	6	1,44	4	1,04
Сотрудники Банка, принимающие риски	53	12,74	54	14,03

1.3. Органы управления Банка

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

Совет директоров по состоянию на 01.10.2019 года (избран на годовом общем собрании акционеров, протокол № 58 от 21 июня 2019 года):

ФИО	Должность
Анненков Александр Васильевич	Председатель Совета директоров
Спиридонова Ольга Юрьевна	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.

Анненков Александр Васильевич — Председатель Совета директоров.

Дата избрания (переизбрания) в совет директоров: 15.08.2014 г. (21.06.2019 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.

Спиридонова Ольга Юрьевна — член Совета директоров.

Дата избрания (переизбрания) в совет директоров: 15.08.2014 г. (21.06.2019 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. – 05.07.2019 – АО «Севастопольский Морской банк», Советник экономический.

Гирчак Андрей Владимирович — член Совета директоров.

Дата избрания (переизбрания) в совет директоров: 22.12.2014 г. (21.06.2019 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. –05.07.2019 – Председатель Правления АО «Севастопольский Морской банк».

Костюшина Елена Александровна — член Совета директоров.

Дата избрания (переизбрания) в совет директоров: 22.12.2014 г. (21.06.2019 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 (21.06.2019 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 01.10.2019 года

ФИО	Должность
Герасимова Татьяна Вадимовна	Председатель Правления
Войтович Анна Борисовна	Заместитель Председателя Правления
Жарина Евгения Алексеевна	Заместитель Председателя Правления
Митрофанова Яна Николаевна	Главный бухгалтер

В течение отчетного периода исключены из членов Правления в связи с увольнением Кадырова Ленара Рефатовна, Абрамичев Дмитрий Леонидович, Гирчак Андрей Владимирович, Гусев Олег Владиславович.

Герасимова Татьяна Вадимовна — Председатель Правления, член Правления.

Даты согласования, фактического назначения (избрания, переизбрания) на должность: согласована ЦБ РФ - 15.08.2019г., назначена на должность - 22.08.2019 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 21.08.2019 – заместитель Председателя Правления АО «Севастопольский Морской банк».

С 22.08.2019 – н/в - Председатель Правления 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».

Жарина Евгения Алексеевна —заместитель Председателя Правления, член Правления.

Даты согласования, фактического назначения (избрания, переизбрания) на должность: согласована ЦБ РФ - 16.08.2019 г., назначена на должность - 22.08.2019 г.

Сведения о профессиональном образовании:

Севастопольский национальный технический университет 2009 г. по специальности «Финансы», квалификация экономист.

Сведения о дополнительном профессиональном образовании: курс обучения по теме «Оценка рисков выдачи кредитов юридическим лицам и схемы мошенничества», сертификат № 2519-С 06/18, выдан НОО НП «БизнесШколаКонсультант» 25.06.2018.

Сведения об ученой степени, ученом звании: отсутствует.

Сведения о трудовой деятельности:

10.05.2011г. – 31.12.2016г. – начальник отдела кредитования юридических лиц АО «Севастопольский Морской банк».

С 01.01.2017г. по 21.08.2019г.– начальник управления кредитования АО «Севастопольский Морской банк».

С 22.08.2019г. по н/в. – заместитель Председателя Правления АО «Севастопольский Морской банк».

Митрофанова Яна Николаевна— главный бухгалтер, член Правления.

Даты согласования, фактического назначения (избрания, переизбрания) на должность: согласована ЦБ РФ - 05.08.2019 г., назначена на должность – с 07.08.2019 г.

Сведения о профессиональном образовании: Севастопольский государственный технический университет 2001 г. по специальности «Учёт и аудит», квалификация экономист.

Сведения о дополнительном профессиональном образовании: курс обучения «Новое в бухгалтерском учете и налогообложении, практика составления отчетности (Всероссийская аттестация бухгалтеров-2018), Удостоверение о повышении

квалификации №У2018020110 выдано ОДПО «Акцион-МЦФЭР» 15.10.2018г.

Сведения об ученой степени, ученом звании: отсутствует.

Сведения о трудовой деятельности:

19.08.2010 г. – 06.08.2019г. - заместитель главного бухгалтера - начальник управления учета и отчетности АО «Банк «Морской»

01.05.2019г. – 06.08.2019г.- заместитель главного бухгалтера - начальник управления учета и отчетности АО «Севастопольский Морской банк», временно исполняющий обязанности главного бухгалтера наряду с выполнением основных обязанностей

07.08.2019г. – н/в – главный бухгалтер, член Правления

1.4. Уставный капитал

По состоянию на 01.10.2019 года размер уставного капитала Банка составляет 453066 тыс. руб.

На 01.10.2019 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.

1.5. Акционеры и их доля в капитале Банка

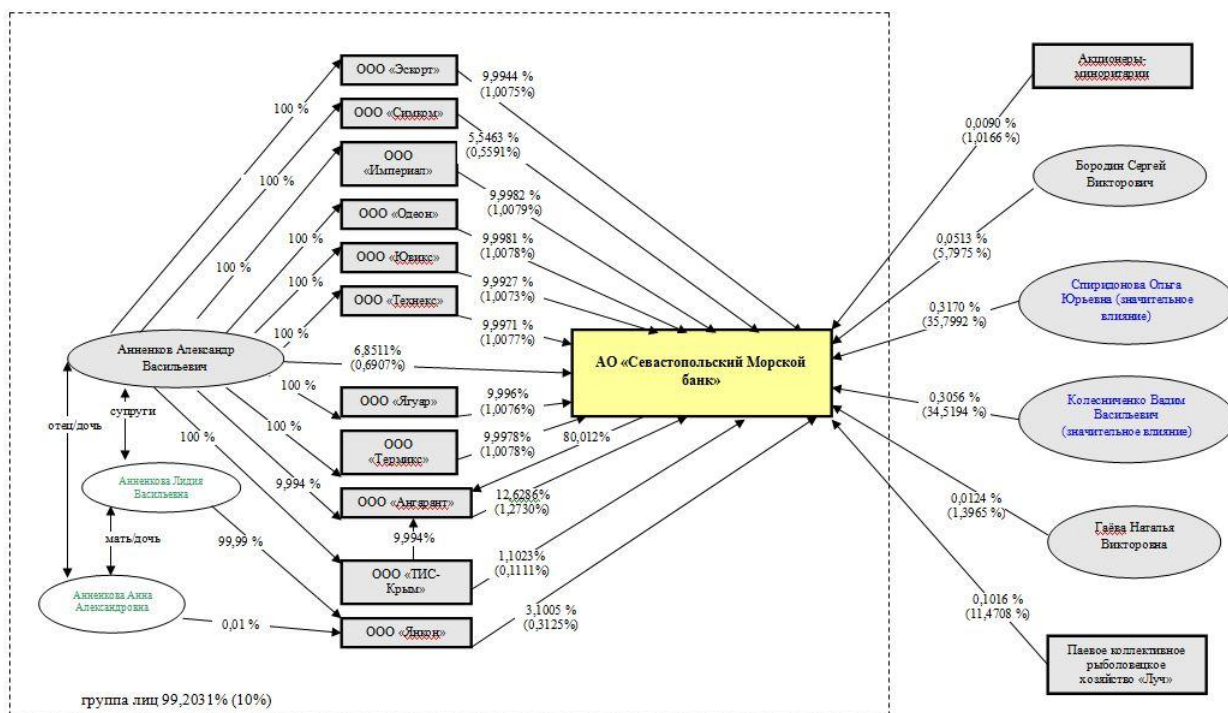
По состоянию на 01.10.2019 года Банк имеет следующую структуру акционеров:

Наименование акционера / ФИО акционера	01.10.2019	
	Количество обыкновенных акций	Удельный вес в уставном капитале, %
Бородин Сергей Викторович	14 986	0,051335
Колесниченко Вадим Васильевич	89 230	0,305662
Колесниченко Валентина Сергеевна	10	0,000034
Сокольский Валерий Николаевич	5	0,000017
Девярых Наталья Владимировна	5	0,000017
МТПП "ПРОСВИТА"	720	0,002466
ЧП "ВЛАД"	688	0,002357
ООО НПП "ТАВРИКС"	60	0,000206
ЗАО "СИЛБЕТ - АГРО"	40	0,000137
ПКРХ "Луч"	29 651	0,101571
Гаёва Наталья Викторовна	3 610	0,012366
ООО ПКЦ "АЛЬКОР ЛТД"	1 100	0,003768
ООО «ЭСКОРТ»	2 917 600	9,994382
ООО «ЯГУАР»	2 918 075	9,996009
ООО «ТЕХНЕКС»	2 918 391	9,997092

ООО «ОДЕОН»	2 918 675	9,998065
ООО «ЮВИКС	2 917 100	9,992669
ООО «ЯНКОН»	905 100	3,100465
ООО «ТЕРМИКС»	2 918 593	9,997784
ООО «СИМКОМ»	1 619 100	5,546307
ООО «ИМПЕРИАЛЬ»	2 918 726	9,998239
ООО «ТИС-Крым»	321 800	1,102342
ООО «АНГАРАНТ»	3 686 597	12,628619
Анненков Александр Васильевич	2 000 000	6,851098
Спиридонова Ольга Юрьевна	92 538	0,316993
ВСЕГО	29 192 400	100

Лицами, под значительным влиянием которых находится АО «Севастопольский Морской банк» согласно Международному стандарту финансовой отчетности (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия», являются Спиридонова О.Ю. и Колесниченко В.В.

Схема взаимосвязей лиц, под контролем либо значительным влиянием которых находится Банк по состоянию на 01.10.2019 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 01.10.2019 года на балансе АО «Севастопольский Морской банк» учтены:

- доли в Уставном капитале 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 01.10.2019 года общая сумма денежных средств, перечисленных Банком в Государственную корпорацию Агентство по страхованию вкладов, составляет 302540 тыс. рублей.

1.8. Информация о рейтингах международных и российских агентств

По состоянию на 01.10.2019 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 01.10.2019 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, преимущественно субъектов МСП (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 01.10.2019	На 01.01.2019
Балансовая стоимость активов	4 398 503	5 248 318
Портфель ценных бумаг	48 937	48 937
Чистая ссудная задолженность	2 711 896	3 307 507
Привлеченные средства	4 007 994	4 895 246
Собственные средства	339 686	284 985

Финансовый результат Банка на отчетные даты сложился следующим образом:

(тыс. руб.)

Показатели	На 01.10.2019	На 01.10.2018
Чистые процентные доходы	192 216	154 228
Чистые доходы (расходы) от операций с ценными бумагами	0	0

Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	-57 168	60 530
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-2 701	9 125
Чистые комиссионные доходы	132 755	110 172
Изменение резервов	-219 661	47 772
Прочие операционные доходы	430 879	18 078
Операционные расходы	412 295	382 569
Прибыль(убыток) до налогообложения	64 210	17 403
Возмещение (расход) по налогам	9 510	11 152
Прибыль(убыток) за отчетный период	54 700	6 251

Прибыль Банка за 9 месяцев 2019 года составила 54 700 тыс. рублей. Относительно аналогичного периода прошлого года выросли чистые процентные и чистые комиссионные доходы, от операций с иностранной валютой получен убыток в сумме 57 168 тыс. рублей. На положительный финансовый результат оказали существенное влияние значительные прочие операционные доходы, полученные в частности в результате прекращения обязательств со стороны Банка по субординированным депозитам, в сумме 305 759 тыс. рублей.

По состоянию на 01.10.2019 года значения обязательных нормативов Банка составили:

(тыс. руб.)		
Показатели	Нормативное значение	01.10.2019
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	≥6,0%	3,224
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	≥8%	3,176
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	≥50%	94,367
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6) (максимальное)	≤20%	86,39
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	≤20%	19,09

В настоящее время АО «Севастопольский Морской банк», как Банк зарегистрированный на территории Республики Крым, находится в списке индивидуальных блокирующих санкций США. С участниками такого списка запрещается совершение любых сделок, как прямо, так и косвенно. Таким образом, контрагенты банка так же рискуют попасть под санкции. В течение последних лет, Банк, имея избыток ликвидности, лишен возможности размещать средства на межбанковском рынке, т.к. российские банки-контрагенты отказываются заключать договоры с банком, находящимся под санкциями. В течение 2019 года было прекращено сотрудничество по действующим генеральным соглашениям по инициативе банков-контрагентов из-за высокой оценки ими вероятности быть подвергнутым санкциям за сотрудничество с крымским банком, что стало огромным препятствием для возможности работать как на межбанковском рынке, так и для удовлетворения потребностей клиентов в части операций с иностранной валютой.

В результате работы по поиску новых банков-контрагентов было достигнуто соглашение о межбанковском сотрудничестве с банком-контрагентом. В качестве первой сделки 30 сентября 2019г. был заключен договор о предоставлении межбанковского кредита сроком до 01.10.2019г. По указанному кредиту был сформирован резерв в сумме 175 000 тыс. рублей в соответствии с оценкой уровня кредитного риска на 01.10.2019 г.

Формирование значительной суммы резервов 30.09.2019 привело к снижению собственных средств (капитала) до 107 935 тыс. руб. и нарушению обязательных нормативов на одну отчетную дату – по состоянию на 01.10.2019 года. После погашения кредита 01.10.2019г. резерв был расформирован. Собственный капитал по состоянию на 02.10.2019 составил 473 822 тыс. руб., нарушение нормативов устранено.

В соответствии с п.2.5. Инструкции Банка России №126-И «О порядке регулирования отношений, связанных с осуществлением мер по предупреждению

несостоятельности (банкротства) кредитных организаций» АО «Севастопольский Морской банк» уведомил Банк России об устранении причин возникновения оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства. На момент подготовки и подписания отчетности мер воздействия к Банку со стороны Банка России не применялось.

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 течение отчетного периода 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. Финансовые активы принимаются к бухгалтерскому учету по справедливой стоимости. В дальнейшем в соответствии с Учетной политикой и нормативными актами Банка России активы Банка оцениваются (переоцениваются) по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Нефинансовые активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем в соответствии с Учетной политикой и нормативными актами Банка России нефинансовые активы Банка оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо по переоцененной стоимости. При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости. После первоначального признания финансовые обязательства отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости. При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем в соответствии с Учетной политикой и нормативными актами Банка России ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

- 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. 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 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 дочерние и зависимые компании.

Балансовая стоимость акций, отражаемых в учете как участие в зависимых и дочерних акционерных обществах, определяется размером фактически перечисленных в оплату акций средств. Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале. Первоначальное признание вложений в ПАИ инвестиционных фондов осуществляется по фактическим затратам на приобретение вложений.

Оценка акций, паев, отраженных на балансовых счетах по учету вложений в дочерние и зависимые акционерные общества, паевые инвестиционные фонды осуществляется без проведения последующей переоценки.

Вложения в ценные бумаги

1) При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости. Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» в соответствии внутренними нормативными документами Банка.

Справедливой стоимостью ценной бумаги при первоначальном признании является цена сделки (т.е. справедливая стоимость переданного возмещения).

В случае если справедливая стоимость приобретаемых ценных бумаг при первоначальном признании существенно отличается от цены сделки по приобретению ценных бумаг, то в бухгалтерском учете подлежит отражению разница между справедливой стоимостью ценных бумаг и ценой сделки по приобретению ценных бумаг.

В случае если справедливая стоимость ценной бумаги подтверждается котировкой активного рынка в отношении идентичной ценной бумаги или если для определения справедливой стоимости ценной бумаги использовалась техника оценки, основанная исключительно на наблюдаемых на рынке исходных данных, разница между справедливой стоимостью ценной бумаги при первоначальном признании и ценой сделки по приобретению ценной бумаги, признанная Банком существенной, отражается в составе прибыли или убытка.

В случае если справедливая стоимость долговой ценной бумаги при первоначальном признании не подтверждается котировкой активного рынка в отношении идентичной ценной бумаги или если для определения справедливой стоимости долговой ценной бумаги не использовалась техника оценки, основанная исключительно на наблюдаемых на рынке исходных данных, разница между справедливой стоимостью долговой ценной бумаги при первоначальном признании и ценой сделки по приобретению долговой ценной бумаги в бухгалтерском учете в указанную дату не отражается, так как к этой разнице применяется отсрочка (далее - отсроченная разница).

Критерий существенности отличия справедливой стоимости приобретаемых ценных бумаг при первоначальном признании от цены сделки по приобретению ценных бумаг составляет: 5 % от цены сделки.

2) После первоначального признания ценные бумаги отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток исходя из:

– бизнес-модели, используемой Банком для управления ценными бумагами,

– характеристик ценных бумаг, связанных с предусмотренными условиями выпуска ценных бумаг денежными потоками.

Ценные бумаги оцениваются по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

– управление ценными бумагами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями выпуска ценных бумаг денежных потоков;

– условия выпуска ценных бумаг предусматривают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

– управление ценными бумагами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных условиями выпуска ценных бумаг денежных потоков, так и продажа ценных бумаг;

– условия выпуска ценных бумаг предусматривают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Ценные бумаги, которые не были классифицированы кредитной организацией в категорию ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, или категорию ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе ценные бумаги, предназначенные для торговли, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

3) Амортизированная стоимость определяется линейным методом или методом эффективной процентной ставки (далее - ЭПС).

К ценным бумагам, срок погашения которых с даты их приобретения не превышает один год или если разница между амортизированной стоимостью ценных бумаг, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью ценных бумаг, определенной линейным методом, не является существенной, применяется линейный метод. В прочих случаях применяется метод ЭПС.

Критерий существенности разницы между амортизированной стоимостью ценных бумаг, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью ценных бумаг, определенной линейным методом, составляет: 20% от амортизированной стоимости ценных бумаг, определенной линейным методом (т.е. если наибольшая разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью, рассчитанной линейным методом, не превышает 20% от амортизированной стоимости, определенной линейным методом, применяется линейный метод).

При расчете амортизированной стоимости с использованием линейного метода проценты и купоны начисляются по ставке, установленной условиями выпуска долговой ценной бумаги, суммы дисконта и премии относятся на балансовый счет по учету процентных доходов равномерно в течение срока обращения и (или) погашения долговой ценной бумаги.

При расчете амортизированной стоимости с использованием метода ЭПС процентные доходы начисляются по ЭПС.

Амортизированная стоимость определяется ежемесячно в последний рабочий день месяца, а также в дату прекращения признания долговых ценных бумаг.

4) По договорам, предметом которых является приобретение ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по которым дата первоначального признания ценных бумаг не наступила на конец отчетного периода и на которые не распространяется Положение Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов», не реже чем на каждую отчетную дату проводится оценка величины изменения справедливой стоимости приобретаемых ценных бумаг с даты заключения договора на приобретение

ценных бумаг до отчетной даты. В случае если изменение справедливой стоимости приобретаемых ценных бумаг с даты заключения договора, предметом которого является приобретение ценных бумаг, до отчетной даты является существенным, в бухгалтерском учете на конец отчетного периода отражается изменение справедливой стоимости приобретаемых ценных бумаг с даты заключения договора на приобретение ценных бумаг и до отчетной даты на балансовых счетах по учету переоценки ценных бумаг в соответствии с порядком учета переоценки приобретаемых ценных бумаг после их первоначального признания. Критерий существенности изменения справедливой стоимости приобретаемых ценных бумаг с даты заключения договора, предметом которого является приобретение ценных бумаг, до отчетной даты: 5 % от прежней оценки.

5) Балансовая стоимость ценных бумаг формируется на счетах по учету:

- ценных бумаг,
- процентных доходов, начисленных по ценным бумагам,
- переоценки, увеличивающей или уменьшающей стоимость ценных бумаг,
- корректировок, увеличивающих или уменьшающих стоимость ценных бумаг,
- резервов на возможные потери,
- корректировок резервов на возможные потери.

6) К процентным доходам по ценным бумагам относятся доходы, начисленные в виде процента, купона, дисконта (далее - процентные доходы). Признание в бухгалтерском учете процентных доходов по ценным бумагам осуществляется в соответствии с Положением 446-П.

7) К затратам по сделке относятся: дополнительные расходы, связанные с приобретением или выбытием ценных бумаг, в том числе расходы на оплату консультационных, информационных и регистрационных услуг, вознаграждения, уплачиваемые посредникам, организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок, а также вознаграждения и комиссионные, уплаченные агентам (включая работников, действующих в качестве агентов по продаже), консультантам, брокерам и дилерам, сборы регулирующих органов и фондовых бирж, а также налоги и сборы за перевод средств. Затраты по сделке не включают в себя премии и скидки по долговым инструментам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Справедливая стоимость ценных бумаг, оцениваемых впоследствии не по справедливой стоимости через прибыль или убыток увеличивается на сумму затрат по сделке, связанных с приобретением ценных бумаг. Затраты по сделке, признанные Банком несущественными, единовременно отражаются на балансовом счете по учету расходов. Критерий существенности затрат по сделке с ценными бумагами составляет: 5 % от цены приобретения ценных бумаг.

При приобретении ценной бумаги, оцениваемой впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток, стоимость затрат по сделке не включается в стоимость ценной бумаги, а относится непосредственно на расходы.

8) Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки отражается в бухгалтерском учете по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Оценка ожидаемых кредитных убытков осуществляется в порядке, установленном Методикой расчета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки АО «Севастопольский Морской банк».

По долговым ценным бумагам, не являющимся кредитно-обесцененными (I стадия), оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается с даты первоначального признания ежемесячно в последний рабочий день месяца, в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, если отсутствует значительное увеличение кредитного риска по данным долговым ценным бумагам с даты первоначального признания. Значительным увеличением кредитного риска по сделке Банк признает переход долговой ценной бумаги в более высокую стадию обесценения.

По долговым ценным бумагам, не являющимся кредитно-обесцененными, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается с даты первоначального признания ежемесячно в последний рабочий день месяца, в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, если кредитный риск значительно увеличился с даты первоначального признания.

По кредитно-обесцененным долговым ценным бумагам, которые не являются кредитно-обесцененными при первоначальном признании, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается с даты первоначального признания ежемесячно в последний рабочий день месяца, как разница между амортизированной стоимостью долговой ценной бумаги до корректировки на величину оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков, определенных с использованием ЭПС по долговой ценной бумаге.

В случае если денежные потоки по долговой ценной бумаге были изменены и ее признание не было прекращено, увеличение кредитного риска по долговой ценной бумаге определяется путем сравнения оценки риска неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по ценной бумаге по состоянию на отчетную дату (на основании измененных условий выпуска) и оценки риска неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по ценной бумаге при первоначальном признании (на основе первоначальных условий выпуска).

В случае если Банк не располагает подтверждаемой информацией для оценки ожидаемых кредитных убытков за весь срок по отдельному финансовому активу, ожидаемые кредитные убытки оцениваются за весь срок на групповой основе.

Разница между величиной оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и ранее признанной величиной оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки признается в качестве доходов или расходов от обесценения.

Дебиторская задолженность.

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

Финансовые активы (предоставленные кредиты (в т.ч. межбанковские), размещенные межбанковские депозиты, приобретенные права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме), обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств.

1) При первоначальном признании финансовые активы, обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств оцениваются по справедливой стоимости. Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» в соответствии внутренними нормативными документами Банка.

В случае если для определения справедливой стоимости финансового актива в дату первоначального признания используются наблюдаемые или ненаблюдаемые исходные данные и ЭПС по финансовому активу существенно не отличается от рыночной процентной ставки, то справедливой стоимостью финансового актива в дату первоначального признания является сумма размещенных денежных средств.

В случае если для определения справедливой стоимости финансового актива в дату первоначального признания используются наблюдаемые исходные данные и ЭПС по финансовому активу существенно отличается от рыночной процентной ставки, то справедливая стоимость финансового актива в дату первоначального признания определяется методом дисконтирования ожидаемых потоков денежных средств по финансовому активу по рыночной процентной ставке (далее - расчетный способ). Положительная разница между справедливой стоимостью в дату первоначального

признания и суммой размещенных денежных средств по финансовому активу является доходом, отрицательная – расходом (корректировки, увеличивающие или уменьшающие стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств или вложений в приобретенные права требования. После первоначального признания финансового актива, классифицированного как оцениваемый впоследствии по амортизированной стоимости, для определения амортизированной стоимости в качестве ЭПС применяется рыночная процентная ставка по финансовому активу в дату первоначального признания.

В случае если справедливая стоимость финансового актива в дату первоначального признания не подтверждается котируемой ценой на идентичный финансовый актив на активном рынке или не основывается на модели оценки, при которой используются только данные наблюдаемого рынка, и ЭПС по финансовому активу существенно отличается от рыночной процентной ставки, то справедливая стоимость финансового актива в дату первоначального признания определяется расчетным способом.

Положительная или отрицательная разница между суммой размещенных денежных средств по финансовому активу и справедливой стоимостью финансового актива в дату первоначального признания в бухгалтерском учете в указанную дату не отражается, так как к этой разнице применяется отсрочка (далее - отсроченная разница). Отсроченная разница отражается в ОФР одновременно с отражением в бухгалтерском учете процентных доходов по финансовому активу

Критерий существенности отличия ЭПС по финансовому активу от рыночной процентной ставки составляет 20 % от рыночной процентной ставки.

2) Принимая во внимание условия, в которых функционирует Банк (нахождение Банка в санкционном списке США (с 22.12.2015 г.), низкая конкуренция на рынке банковских услуг в регионе присутствия Банка), источником данных для определения рыночной процентной ставки являются **статистические значения процентных ставок по аналогичным финансовым активам Банка** или, в случае отсутствия в портфеле Банка финансовых активов с необходимыми схожими характеристиками, - статистические значения процентных ставок по аналогичным финансовым активам в других Банках с идентичным регионом присутствия или статистические значения наблюдаемых рыночных процентных ставок по схожим финансовым активам (например, ставки межбанковского рынка, размещаемые Банком России на официальном сайте в сети интернет)¹.

Для определения рыночной процентной ставки по финансовому активу, все финансовые активы Банка разделяются на группы с однородными характеристиками в т.ч., но не исключительно:

- по валюте (в рублях и иностранной валюте);
- по сроку действия финансового актива (до года или долгосрочные);
- по типу клиента (физическое лицо, юридическое лицо, кредитная организация);
- по виду финансового актива;
- по типу (виду) обеспечения;
- по продукту.

Для каждой группы финансовых активов с однородными характеристиками осуществляется расчет средней (средневзвешенной) процентной ставки, которая и принимается в качестве рыночной для финансовых активов данной группы.

Расчет рыночных процентных ставок осуществляется раз в полгода. Для анализа принимается портфель финансовых активов Банка, действующих по состоянию на первый рабочий день расчетного периода (весами при расчете средневзвешенных рыночных ставок являются суммы фактической задолженности, лимитов кредитования и лимитов овердрафтов на расчетную дату). Вновь установленные рыночные ставки действуют со дня, следующего за днем их утверждения до замены новыми.

3) После первоначального признания финансовые активы отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через

¹ Источники перечислены в порядке приоритетности использования.

прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, исходя из:

- бизнес-модели, используемой для управления финансовыми активами,
- характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

Финансовые активы оцениваются по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков,

- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

- управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков, так и продажа финансового актива,

- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда они оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

При изменении бизнес-модели, используемой Банком для управления финансовыми активами, Банк изменяет классификацию соответствующих финансовых активов.

4) Обязательства по выданным банковским гарантиям после первоначального признания отражаются в бухгалтерском учете по наибольшей величине из: суммы оценочного резерва под убытки и первоначально признанной суммы.

Обязательства по предоставлению денежных средств после первоначального признания отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, за исключением обязательств по предоставлению кредита по процентной ставке ниже рыночной. После первоначального признания Банк оценивает такое обязательство по наибольшей величине из: суммы оценочного резерва под убытки и первоначально признанной суммы.

5) Амортизированная стоимость финансового актива определяется ежемесячно, в последний рабочий день месяца, а также в даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива.

Амортизированная стоимость финансового актива определяется методом эффективной процентной ставки (далее - ЭПС), за исключением случаев, когда амортизированная стоимость финансового актива определяется линейным методом.

К финансовым активам, если срок погашения (возврата) финансовых активов составляет менее одного года при первоначальном признании, включая финансовые активы, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год, или если разница между амортизированной стоимостью финансового актива, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива, определенной линейным методом, не является существенной, применяется линейный метод. Требования настоящего подпункта в части применения линейного метода не распространяются на операции по размещению денежных средств, по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме на условиях, не соответствующих рыночным.

Критерий существенности разницы между амортизированной стоимостью финансового актива, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью

финансового актива, определенной линейным методом: 20% от амортизированной стоимости финансового актива, определенной линейным методом (то есть, если наибольшая разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью, рассчитанной линейным методом, не превышает 20% от амортизированной стоимости, определенной линейным методом, применяется линейный метод).

В случае если на дату первоначального признания финансового актива срок его погашения (возврата) составлял менее одного года, а после продления договора (сделки) срок погашения (возврата) стал превышать один год, для оценки такого финансового актива применяется линейный метод при условии, что разница между амортизированной стоимостью финансового актива, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива, определенной линейным методом, не является существенной; в противном случае – применяется метод ЭПС. Требования настоящего подпункта в части применения линейного метода не распространяются на операции по размещению денежных средств, по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме на условиях, не соответствующих рыночным.

К финансовым активам со сроком погашения (возврата) по требованию (сроком до востребования) применяется линейный метод. Требования настоящего подпункта в части применения линейного метода не распространяются на операции по размещению денежных средств, по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме на условиях, не соответствующих рыночным.

Поскольку в отношении овердрафтов и кредитных линий невозможно достоверное определение будущего потока, к таким финансовым активам применяется линейный метод.

При расчете ЭПС используются ожидаемые денежные потоки и ожидаемый срок погашения (возврата) финансового актива. В случае если отсутствует надежная оценка ожидаемых денежных потоков или ожидаемого срока погашения (возврата) финансового актива, при расчете ЭПС используются предусмотренные условиями финансового актива денежные потоки и срок погашения (возврата).

При расчете ЭПС учитываются все процентные доходы, прочие доходы (признанные существенными в соответствии с Учетной политикой), затраты по сделке (признанные существенными в соответствии с Учетной политикой), а также премии и скидки по финансовому активу, которые являются неотъемлемой частью ЭПС. При применении метода ЭПС процентные доходы, прочие доходы (признанные существенными в соответствии с настоящей Учетной политикой), затраты по сделке (признанные существенными в соответствии с настоящей Учетной политикой), а также премии и скидки по финансовому активу, начисляются (амортизируются) в течение ожидаемого срока погашения (возврата) финансового актива или в течение более короткого срока.

Пересчет ЭПС осуществляется на дату установления новой процентной ставки. Определение амортизированной стоимости финансового актива после даты установления новой процентной ставки осуществляется с применением новой ЭПС.

6) Справедливая стоимость финансового актива, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемый впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определяется ежемесячно, в первый рабочий день месяца, следующего за отчетным, а также в случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости финансового актива - в дату полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива. Критерий существенности изменения справедливой стоимости составляет: 5 % от прежней стоимости.

7) Стоимость обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств определяется ежемесячно, в первый рабочий день месяца, следующего за отчетным, а также в случае существенного изменения в течение месяца стоимости обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств -

в дату исполнения обязательств по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств или на дату изменения лимита по обязательствам по предоставлению денежных средств и по выдаче банковских гарантий. Критерий существенности изменения стоимости обязательства по выданным гарантиям и предоставлению денежных средств составляет: 5 % от прежней стоимости.

8) Балансовая стоимость

Балансовая стоимость финансового актива, отражаемого в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, формируется на счетах по учету:

- предоставленных (размещенных) денежных средств или вложений в приобретенные права требования,
- начисленных расходов по финансовому активу,
- начисленных прочих доходов по финансовому активу,
- начисленных процентов по предоставленным (размещенным) денежным средствам,
- затрат по сделке,
- корректировок, увеличивающих или уменьшающих стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств или вложений в приобретенные права требования,
- резервов на возможные потери,
- корректировок резервов на возможные потери.

Балансовая стоимость финансового актива, отражаемого в бухгалтерском учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток, формируется на счетах по учету:

- предоставленных (размещенных) денежных средств или вложений в приобретенные права требования,
- начисленных прочих доходов по финансовому активу,
- начисленных процентов по предоставленным (размещенным) денежным средствам,
- корректировок, увеличивающих или уменьшающих стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств или вложений в приобретенные права требования;
- переоценки, увеличивающей или уменьшающей стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств или вложений в приобретенные права требования.

Балансовая стоимость финансового актива, отражаемого в бухгалтерском учете по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, формируется на счетах по учету:

- предоставленных (размещенных) денежных средств или вложений в приобретенные права требования,
- начисленных расходов по финансовому активу,
- начисленных прочих доходов по финансовому активу,
- начисленных процентов по предоставленным (размещенным) денежным средствам,
- затрат по сделке,
- корректировок, увеличивающих или уменьшающих стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств или вложений в приобретенные права требования,
- переоценки, увеличивающей или уменьшающей стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств или вложений в приобретенные права требования,
- резервов на возможные потери,
- корректировок резервов на возможные потери.

Балансовая стоимость обязательства по выданным банковским гарантиям формируется на счетах по учету:

- расчетов по выданным банковским гарантиям,
- корректировок, увеличивающих стоимость обязательства по выданным банковским гарантиям,

- резервов на возможные потери,
- корректировок резервов на возможные потери.

Балансовая стоимость обязательства по предоставлению денежных средств формируется на счетах по учету:

- обязательств по предоставлению денежных средств,
- корректировок, увеличивающих стоимость обязательства по предоставлению денежных средств,
- резервов на возможные потери,
- корректировок резервов на возможные потери.

9) К процентным доходам по финансовому активу относятся доходы в виде процента, предусмотренного условиями финансового актива, и (или) доходы, возникшие в виде разницы между ценой приобретения и реализации (погашения) права требования.

Процентные доходы по финансовому активу отражаются на балансовом счете по учету доходов в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

В последний рабочий день месяца на балансовом счете по учету доходов отражаются все процентные доходы по финансовому активу за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, либо за период с даты первоначального признания финансового актива или с даты начала очередного процентного периода. Отражение процентных доходов по финансовому активу на балансовых счетах по учету доходов на внутримесячные даты осуществляется в даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива.

10) К прочим доходам по финансовому активу относятся доходы, непосредственно связанные с приобретением или выбытием финансового актива, в том числе вознаграждения, комиссии, премии, надбавки.

Прочие доходы по финансовому активу, признанные Банком существенными, отражаются на балансовом счете по учету доходов в последний рабочий день месяца. Отражение прочих доходов по финансовому активу на балансовых счетах по учету доходов на внутримесячные даты осуществляется в даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива. Прочие доходы по финансовому активу, признанные Банком несущественными, единовременно отражаются на балансовом счете по учету доходов в том месяце, в котором был признан финансовый актив. Критерий существенности прочих доходов по финансовому активу составляет: 5 % от суммы предоставленных денежных средств (от номинальной стоимости финансового актива).

Критерий существенности вознаграждения за выдачу банковской гарантии составляет: 10 % от номинальной стоимости банковской гарантии.

11) К затратам по сделке относятся дополнительные расходы, связанные с приобретением или выбытием финансового актива, в том числе сборы, комиссии, вознаграждения, уплаченные или подлежащие уплате на основании договора комиссии, поручения, агентского, брокерского договора, и иные затраты по сделке.

Стоимость финансового актива, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемый впоследствии по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход увеличивается на сумму затрат по сделке.

Затраты по сделке, признанные Банком несущественными, единовременно отражаются на балансовом счете по учету расходов в том месяце, в котором был признан финансовый актив. Затраты по сделке, признанные Банком существенными, отражаются на балансовом счете по учету расходов в последний рабочий день месяца. Отражение существенных затрат по сделке на балансовом счете по учету расходов на внутримесячные даты осуществляется в даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива. Критерий существенности затрат по сделке с финансовыми активами составляет 5 % от номинальной стоимости финансового актива.

12) Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки отражается в бухгалтерском учете по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств.

Оценка ожидаемых кредитных убытков осуществляется в порядке, установленном Методикой расчета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки АО «Севастопольский Морской банк».

Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется ежемесячно в последний рабочий день месяца, а также на внутримесячные даты в случаях значительного увеличения кредитного риска по сделке (в рабочий день, следующий за днем, в котором произошло значительное увеличение кредитного риска по сделке). Значительным увеличением кредитного риска по сделке Банк признает переход финансового актива в более высокую стадию обесценения.

Финансовые активы являются кредитно-обесцененными, если имеется одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на ожидаемые будущие денежные потоки. Приобретенные права требования, в отношении которых на дату первоначального признания существуют наблюдаемые данные о событиях, подтверждающих их кредитное обесценение, являются кредитно-обесцененными при первоначальном признании.

По финансовым активам, не являющимся кредитно-обесцененными (I стадия), оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев на дату первоначального признания, ежемесячно в последний рабочий день месяца, если отсутствует значительное увеличение кредитного риска по финансовому активу с даты первоначального признания.

По финансовым активам, не являющимся кредитно-обесцененными, ежемесячно в последний рабочий день месяца и на дату прекращения признания оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, если кредитный риск значительно увеличился с даты первоначального признания.

По кредитно-обесцененным финансовым активам, которые не являются кредитно-обесцененными при первоначальном признании, ежемесячно в последний рабочий день месяца, а также на дату прекращения признания оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается как разница между амортизированной стоимостью финансового актива до корректировки и величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков, определенных с использованием ЭПС по финансовому активу.

По приобретенным правам требования, кредитно-обесцененным при первоначальном признании, ежемесячно в последний рабочий день месяца, а также на дату прекращения признания оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается Банком за весь срок. По приобретенным правам требования, кредитно-обесцененным при первоначальном признании, на дату первоначального признания оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки не формируется.

В случае если денежные потоки по финансовому активу были изменены и признание финансового актива не было прекращено, увеличение кредитного риска по финансовому активу определяется путем сравнения оценки риска неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства по финансовому активу по состоянию на отчетную дату (на основании измененных условий договора) и оценки риска неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства по финансовому активу при первоначальном признании (на основе первоначальных условий договора).

В случае если Банк не располагает подтверждаемой информацией для оценки ожидаемых кредитных убытков за весь срок по отдельному финансовому активу, ожидаемые кредитные убытки оцениваются за весь срок на групповой основе.

Разница между величиной оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и ранее признанной величиной оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки признается в качестве доходов или расходов от обесценения.

Характеристики бизнес-моделей, используемых Банком при управлении активами

Банк может использовать более чем одну бизнес-модель для управления своими финансовыми инструментами.

Банк применяет три бизнес-модели:

- 1-я модель - получение предусмотренных договором денежных потоков;
- 2-я модель - получение предусмотренных договором денежных потоков и продажа актива;
- 3-я модель – продажа активов.

1-я модель: *Бизнес-модель, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков*

Активы, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, управляются для реализации денежных потоков путем получения предусмотренных договором платежей на протяжении срока действия инструмента.

В рамках данной модели Банк удерживает следующие активы:

- предоставленные кредиты (в т.ч. межбанковские),
- размещенные межбанковские депозиты,
- приобретенные права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- обязательства по предоставлению денежных средств (за исключением обязательств по предоставлению кредита по процентной ставке ниже рыночной);
- ценные бумаги в портфеле банка до погашения (долговые ценные бумаги со сроком до погашения не более одного года).

Активы, удерживаемые в рамках данной бизнес-модели, оцениваются по амортизированной стоимости.

При оценке принимается во внимание:

- частота, объемы и сроки продаж в предыдущих периодах, причины таких продаж;
- ожидания в отношении будущей деятельности по продажам.

При этом продажи сами по себе не определяют бизнес-модель и, соответственно, не могут рассматриваться изолированно. Информация о прошлых продажах и ожидания в отношении будущих продаж предоставляют свидетельство того, как достигается цель управления финансовыми активами и, в частности, как реализуются денежные потоки. Анализируется информация о прошлых продажах с учетом причин таких продаж и существовавших на тот момент условий по сравнению с текущими условиями.

При применении бизнес-модели финансовых активов, целью которой является получения предусмотренных договором денежных потоков, Банк предусматривает удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, даже когда имеют место продажи финансовых активов или ожидаются их продажи в будущем.

Причины возможных продаж могут быть следующими:

- финансовые активы подлежат продаже при увеличении кредитного риска по ним;
- финансовые активы подлежат продаже с целью управления концентрацией кредитного риска (без увеличения кредитного риска активов);
- другие причины.

Увеличение частоты или объемов продаж в определенный период не обязательно противоречит цели удержания финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, если имеются объяснения причин таких продаж и профессиональное суждение, почему такие продажи не являются отражением изменения ее бизнес-модели.

Продажи могут соответствовать цели удержания финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, если продажи происходят незадолго до наступления срока погашения финансовых активов и поступления от продаж приблизительно равны оставшимся денежным потокам, предусмотренным договором.

2-я модель: Бизнес-модель, цель которой достигается путем получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи финансовых активов

Данная бизнес-модель означает, что получение предусмотренных договором денежных потоков и продажа финансовых активов являются неотъемлемыми условиями достижения цели бизнес-модели.

Существуют различные цели, которые могут соответствовать такому типу бизнес-модели:

- управление ежедневными потребностями в ликвидности;
- поддержка определенного уровня доходности по процентам;
- обеспечение соответствия сроков действия финансовых активов срокам действия обязательств, финансируемых данными активами.

Для достижения данной цели планируется, как получать предусмотренные договором денежные потоки, так и продавать финансовые активы.

Данная бизнес-модель, как правило, подразумевает более частые и большие по объемам продажи. Это происходит из-за того, что продажа финансовых активов является неотъемлемым условием достижения цели бизнес-модели, а не побочной операцией.

В рамках данной модели Банк удерживает следующие активы:

- долговые ценные бумаги, срок до погашения которых превышает более одного года.

Активы, удерживаемые в рамках данной бизнес-модели, оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

3-я модель Бизнес-модель, целью которой является удержание активов для продажи

Портфель финансовых активов, соответствующий определению предназначенного для торговли, удерживается не с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и не с целью как получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи финансовых активов. Для таких портфелей получение предусмотренных договором денежных потоков является побочной операцией при достижении цели бизнес-модели.

В рамках данной модели Банк удерживает следующие активы:

- ценные бумаги в торговом портфеле банка.

Активы, удерживаемые в рамках данной бизнес-модели, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если они не удерживаются в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, или в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и посредством продажи финансовых активов.

Реклассификация

В случаях изменения бизнес-модели, используемой для управления финансовыми активами, реклассифицируются все затрагиваемые финансовые активы.

Если реклассифицируются финансовые активы, реклассификация осуществляется перспективно с даты реклассификации. Ранее признанные прибыли, убытки (включая прибыли или убытки от обесценения) или проценты не пересчитываются.

Основания для изменения бизнес-модели:

Реклассификация финансовых активов осуществляется при изменении бизнес-модели, используемой для управления данными финансовыми активами. Изменение используемой бизнес-модели осуществляется в соответствии с внутренними документами Банка.

Изменение цели бизнес-модели должно иметь место до даты реклассификации.

Следующие ситуации не представляют собой изменения в бизнес-модели:

- изменение намерений в отношении определенных финансовых активов (даже в обстоятельствах значительных изменений рыночных условий);
- временное исчезновение определенного рынка для финансовых активов;
- передача финансовых активов между подразделениями, использующими различные бизнес-модели.

При реклассификации финансового актива из категории оцениваемых по амортизированной стоимости в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, его справедливая стоимость оценивается по состоянию на дату реклассификации. Любые прибыль или убыток, являющиеся результатом разницы между предыдущей амортизированной стоимостью финансового актива и его справедливой стоимостью, признаются в составе прибыли или убытка.

При реклассификации финансового актива из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости, его справедливая стоимость на дату реклассификации становится новой валовой балансовой стоимостью такого актива.

При реклассификации финансового актива из категории оцениваемых по амортизированной стоимости в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, его справедливая стоимость оценивается по состоянию на дату реклассификации. Любые прибыль или убыток, являющиеся результатом разницы между предыдущей амортизированной стоимостью финансового актива и справедливой стоимостью, признаются в составе прочего совокупного дохода. Эффективная процентная ставка и оценка ожидаемых кредитных убытков не корректируются в результате реклассификации.

При реклассификации финансового актива из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости, финансовый актив реклассифицируется по сложившейся справедливой стоимости на дату реклассификации. Накопленная величина прибыли или убытка, ранее признанная в составе прочего совокупного дохода, исключается из собственного капитала и корректируется в корреспонденции со счетами по учету справедливой стоимости финансового актива на дату реклассификации. В результате финансовый актив оценивается на дату реклассификации, как если бы он всегда оценивался по амортизированной стоимости. Такая корректировка влияет на прочий совокупный доход, но не влияет на прибыль или убыток и, таким образом, не является реклассификационной корректировкой. Эффективная процентная ставка и оценка ожидаемых кредитных убытков не корректируются в результате реклассификации.

При реклассификации финансового актива из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, финансовый актив продолжает оцениваться по справедливой стоимости.

При реклассификации финансового актива из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовый актив продолжает оцениваться по справедливой стоимости. Накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли и убытка в качестве реклассификационной корректировки на дату реклассификации.

Обязательства Банка.

Кредиторская задолженность.

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном

порядке, за исключением полученных авансов и предоплаты, отраженной на балансовом счете 60313 «Расчеты с организациями - нерезидентами по хозяйственным операциям»).

Финансовые обязательства (привлеченные вклады (депозиты) (в т.ч. межбанковские), привлеченные межбанковские кредиты, а также выпущенные облигации, векселя, депозитные и сберегательные сертификаты).

1) При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости. Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» в соответствии внутренними нормативными документами Банка.

В случае если для определения справедливой стоимости финансового обязательства в дату первоначального признания используются наблюдаемые или ненаблюдаемые исходные данные, и ЭПС по финансовому обязательству существенно не отличается от рыночной процентной ставки, то справедливой стоимостью финансового обязательства в дату первоначального признания является сумма привлеченных денежных средств.

В случае если для определения справедливой стоимости финансового обязательства в дату первоначального признания используются наблюдаемые исходные данные, и ЭПС по финансовому обязательству существенно отличается от рыночной процентной ставки, то справедливая стоимость финансового обязательства в дату первоначального признания определяется методом дисконтирования ожидаемых потоков денежных средств по финансовому обязательству по рыночной процентной ставке (далее – расчетный способ). Положительная разница между суммой привлеченных денежных средств по финансовому обязательству и справедливой стоимостью финансового обязательства в дату первоначального признания является доходом, отрицательная – расходом (корректировки, увеличивающие или уменьшающие стоимость финансового обязательства). После первоначального признания такого финансового обязательства для определения амортизированной стоимости в качестве ЭПС применяется рыночная процентная ставка по финансовому обязательству в дату первоначального признания.

В случае если справедливая стоимость финансового обязательства в дату первоначального признания не подтверждается котируемой ценой на идентичное финансовое обязательство на активном рынке или не основывается на модели оценки, при которой используются только данные наблюдаемого рынка, и ЭПС по финансовому обязательству существенно отличается от рыночной процентной ставки, то справедливая стоимость финансового обязательства в дату первоначального признания определяется расчетным способом. Положительная или отрицательная разница между суммой привлеченных денежных средств по финансовому обязательству и справедливой стоимостью финансового обязательства в дату первоначального признания в бухгалтерском учете в указанную дату не отражается, так как к данной разнице применяется отсрочка (далее - отсроченная разница). Отсроченная разница равномерно отражается в ОФР одновременно с отражением в бухгалтерском учете процентных расходов по финансовому обязательству.

Критерий существенности отличия ЭПС по финансовому обязательству от рыночной процентной ставки составляет 20 % от рыночной процентной ставки.

2) Принимая во внимание условия, в которых функционирует Банк (нахождение Банка в санкционном списке США (с 22.12.2015 г.), низкая конкуренция на рынке банковских услуг в регионе присутствия Банка) источником данных для определения рыночной процентной ставки являются статистические значения процентных ставок по аналогичным финансовым обязательствам Банка или, в случае отсутствия в портфеле Банка финансовых обязательств с необходимыми схожими характеристиками, - статистические значения процентных ставок по аналогичным финансовым обязательствам в других Банках с идентичным регионом присутствия или статистические значения наблюдаемых рыночных процентных ставок по схожим финансовым обязательствам

(например, ставки межбанковского рынка, размещаемые Банком России на официальном сайте в сети интернет)².

Для определения рыночной процентной ставки по финансовому обязательству, все финансовые обязательства Банка разделяются на группы с однородными характеристиками в т.ч., но не исключительно:

- по поколению финансового обязательства;
- по валюте (в рублях и иностранной валюте);
- по сроку действия финансового обязательства (до года или долгосрочные);
- по типу клиента (физическое лицо, юридическое лицо, кредитная организация).

Для каждой группы финансовых обязательств с однородными характеристиками осуществляется расчет средней (средневзвешенной) процентной ставки, которая и принимается в качестве рыночной для финансовых обязательств данной группы.

Расчет рыночных процентных ставок осуществляется раз в квартал. Для анализа принимается портфель финансовых обязательств Банка, действующих по состоянию на первый рабочий день расчетного периода (весами при расчете средневзвешенных рыночных ставок являются фактические суммы финансовых обязательств на расчетную дату). Вновь установленные рыночные ставки действуют со дня, следующего за днем их утверждения до замены новыми.

3) После первоначального признания финансовые обязательства отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости.

Амортизированная стоимость финансового обязательства определяется ежемесячно, в последний рабочий день месяца, а также в даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового обязательства.

Амортизированная стоимость финансового обязательства определяется методом эффективной процентной ставки (далее - ЭПС), за исключением случаев, когда амортизированная стоимость финансового обязательства определяется линейным методом.

К финансовым обязательствам, срок погашения (возврата) которых менее одного года при первоначальном признании, включая финансовые обязательства, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год, или, если разница между амортизированной стоимостью финансового обязательства, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового обязательства, определенной линейным методом, не является существенной, применяется линейный метод. Требования настоящего подпункта не распространяются на операции по привлечению денежных средств на условиях, не соответствующих рыночным.

Критерий существенности разницы между амортизированной стоимостью финансового обязательства, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового обязательства, определенной линейным методом: 20% от амортизированной стоимости финансового обязательства, определенной линейным методом (то есть, если наибольшая разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью, рассчитанной линейным методом, не превышает 20% от амортизированной стоимости, определенной линейным методом, применяется линейный метод).

В случае если на дату первоначального признания финансового обязательства срок его погашения (возврата) составлял менее одного года, а после продления договора (сделки) срок погашения (возврата) стал превышать один год, для оценки такого финансового обязательства применяется линейный метод при условии, что разница между амортизированной стоимостью финансового обязательства, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового обязательства, определенной линейным методом, не является существенной; в противном случае – применяется метод ЭПС. Требования настоящего подпункта в части применения линейного метода не

² Источники перечислены в порядке приоритетности использования.

распространяются на операции по привлечению денежных средств на условиях, не соответствующих рыночным.

К финансовым обязательствам со сроком погашения (возврата) по требованию (сроком до востребования) применяется линейный метод. Требования настоящего подпункта не распространяются на операции по привлечению денежных средств на условиях, не соответствующих рыночным.

4) Балансовая стоимость финансового обязательства формируется на счетах по учету:

- привлеченных средств или выпущенных ценных бумаг;
- начисленных расходов по финансовому обязательству;
- начисленных процентов по привлеченным средствам или обязательствам по процентам и купонам;
- затрат по сделкам;
- корректировок, увеличивающих или уменьшающих стоимость привлеченных средств или стоимость ценных бумаг.

5) К процентным расходам по финансовому обязательству относятся расходы в виде процента (купона), предусмотренного условиями финансового обязательства, и (или) дисконта в виде разницы между ценой погашения (возврата) и ценой размещения.

Процентные расходы по финансовому обязательству отражаются на балансовом счете по учету расходов в день, предусмотренный условиями договора (выпуска) для их уплаты. В последний рабочий день месяца на балансовом счете по учету расходов отражаются все процентные расходы по финансовому обязательству за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, либо за период с даты первоначального признания финансового обязательства или с даты начала очередного процентного периода. Отражение процентных расходов по финансовому обязательству на балансовом счете по учету расходов на внутримесячные даты осуществляется в даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового обязательства.

6) К затратам по сделке относятся: дополнительные расходы, связанные с приобретением или выбытием финансового обязательства, в том числе сборы, комиссии, вознаграждения, уплаченные или подлежащие уплате на основании договора комиссии, поручения, агентского, брокерского договора, и иные затраты по сделке.

Стоимость финансового обязательства, уменьшается на сумму затрат по сделке.

Затраты по сделке, признанные Банком незначительными, одновременно отражаются на балансовом счете по учету расходов в том месяце, в котором было признано финансовое обязательство. Затраты по сделке, признанные Банком существенными, отражаются на балансовом счете по учету расходов в последний рабочий день месяца. Отражение существенных затрат по сделке на балансовом счете по учету расходов на внутримесячные даты осуществляется в даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового обязательства. Критерий существенности затрат по сделке с финансовыми обязательствами составляет 5 % от номинальной стоимости финансового обязательства.

7) При расчете ЭПС используются ожидаемые денежные потоки и ожидаемый срок погашения (возврата) финансового обязательства. В случае если отсутствует надежная оценка ожидаемых денежных потоков или ожидаемого срока погашения (возврата) финансового обязательства, при расчете ЭПС используются предусмотренные условиями финансового обязательства денежные потоки и срок погашения (возврата).

При расчете ЭПС учитываются все процентные расходы по финансовому обязательству, существенные затраты по сделке, а также премии и скидки по финансовому обязательству, которые являются неотъемлемой частью ЭПС. При применении метода ЭПС процентные расходы по финансовому обязательству, существенные затраты по сделке, а также премии и скидки по финансовому обязательству, учтенные при расчете ЭПС, начисляются (амортизируются) в течение

ожидаемого срока погашения (возврата) финансового обязательства или в течение более короткого срока.

8) Пересчет ЭПС осуществляется на дату установления новой процентной ставки. Определение амортизированной стоимости финансового обязательства после даты установления новой процентной ставки осуществляется с применением новой ЭПС.

9) Пересчет ЭПС также осуществляется при существенном изменении условий финансового обязательства. Критерий существенности изменения условий финансового обязательства: условия считаются существенно отличающимися, если приведенная стоимость денежных потоков в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной ЭПС, отличается по меньшей мере на 10 % от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальному финансовому инструменту.

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:

- 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.

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 бухгалтерской (финансовой) отчетности требует использования руководством Банка оценок и допущений, которые влияют на отраженные в 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 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 бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые могут повлечь существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего отчетного периода, 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;
- 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, 2018, 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 недостатков и излишков не выявлено. По результатам проведенной инвентаризации не выявлено расхождений между фактическим наличием имущества, требований и обязательств и данными бухгалтерского учета. Данные годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности отражают фактическое наличие имущества, требований и обязательств Банка.

По состоянию на 26.04.2019 года, в связи с увольнением главного бухгалтера, и по состоянию на 05.07.2019 года, в связи с увольнением Председателя Правления, проводилась инвентаризация основных средств, товарно-материальных ценностей, дебиторской и кредиторской задолженности, действующих кредитных и хозяйственных договоров, денежных средств и других ценностей.

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.

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 9 месяцев 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 сентября 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 последконтроля).

За 9 месяцев 2019 года и предшествующие периоды, существенные ошибки, которые могли бы существенно повлиять и/или изменить показатели отчетности Банка отсутствовали.

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

(тыс. руб.)		
Показатели	01.10.2019	01.01.2019
Наличные денежные средства	633 628	987 296
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ, в т.ч.:	107 901	68 292
- Обязательные резервы	13 096	39 040
Средства в кредитных организациях, в т.ч.:	262 724	28 716
- Российской Федерации	262 724	28 716
- других стран	0	0
Резервы на возможные потери	4	303
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 004 249	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.

Информация о ссудной задолженности, без учета требований по получению процентных доходов, по данным формы 0409115

(тыс. руб.)

Показатели	01.10.2019	01.01.2019
Кредиты, предоставленные кредитным организациям, в т.ч.	1 223 500	1 720 506
МБК и депозиты, предоставленные кредитным организациям, кроме Центрального Банка РФ	353 500	5 506
МБК и депозиты, предоставленные Центральному Банку РФ	870 000	1 715 000
Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в т.ч.	1 488 151	1 757 817
Предоставленные кредиты (займы), кроме МСБ	358 963	669 531
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства	1 129 188	1 088 286
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в т.ч.	327 623	176 477
Жилищные (в т.ч. ипотечные) ссуды	5 122	0
Автокредиты	6 803	3 338
Иные потребительские ссуды	315 698	173 139
Всего ссудная задолженность	3 039 274	3 654 800
Резерв под обесценение ссудной задолженности	435 457	347 293
Итого чистая ссудная задолженность	2 603 817	3 307 507
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-17 679	X
Чистая ссудная задолженность с учетом корректировки резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	2 621 496	X

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
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 октября 2019 года представлено в следующей таблице (по данным формы 0409115, без учета процентных доходов):

(тыс. руб.)

	Категории качества	Всего	Корректировка	Чистая
--	--------------------	-------	---------------	--------

	I	II	III	IV	V		резерв на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	ссудная задолженность с учетом корректировки резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	3 500	0	350 000	0	0	353 500	X	X
Резерв на возможные потери	0	0	175 000	0	0	175 000	X	X
Итого чистая ссудная задолженность, предоставленная кредитным организациям	3500	0	175 000	0	0	178 500	0	178 500
Кредиты, выданные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	6 726	592 092	30 010	141 541	717 782	1 488 151	X	X
Резерв на возможные потери	0	5 266	2 461	38 301	188 784	234 812	X	X
Итого чистая ссудная задолженность, выданная юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	6 726	586 826	27 549	103 240	528 998	1 253 339	-28 442	1 281 781
Кредиты, выданные физическим лицам	60 759	23 387	162 642	41 050	39 785	327 623	X	X
Резерв на возможные потери	0	213	3 846	0	21 586	25 645	X	X
Итого чистая ссудная задолженность, выданная физическим лицам	60 759	23 174	158 796	41 050	18 199	301 978	10 763	291 215
ИТОГО	70985	610 000	361 345	144 290	547 197	1 733 817	- 17 679	1 696 899

3.1. 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 01.10.2019 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 01.10.2019 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.

Оценка долей участия в уставном капитале дочерних и зависимых организаций, учитываемых на балансовом счете **601** «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах», а также долей участия в уставных капиталах прочих юридических лиц, учитываемых на балансовом счете **602** «Прочее участие», осуществляется без проведения последующей переоценки согласно Приложению 17 «Порядок учета инвестирования в акции, доли и паи инвестиционных фондов» к Учетной политике АО «Севастопольский Морской банк» (на 2019 год), утвержденной приказом Председателя Правления от 29.12.2018 г. № 819.

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.

3.1. 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 .

Состав имущества представлен в таблице ниже:

(тыс. руб.)

	01.10.2019	01.01.2019
Основные средства	437 029	433 011
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	37 888	97 956
Нематериальные активы	20 189	14 736
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	139	3 325
Финансовая аренда	0	0
Запасы	2 275	2 704
Долгосрочные активы предназначенные для продажи	147 509	38 129
Итого	645 029	589 861

Основные средства составили 433 011 тыс. руб. (73,41%) на 01.01.2019 и 437 029 тыс. руб. на 01.10.2019 (67,75%). Нематериальные активы составили 14 736 тыс. руб. (2,50%) на 01.01.2019 и 20 189 тыс.руб. на 01.10.2019г. (3,12%) . Запасы составили незначительную сумму в размере 2 704 тыс. руб. (0,46%) на 01.01.2019г. и 2 275 тыс. руб. (0,35%) на 01.10.2019г. Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов составили на 3 325 тыс. руб. (0,56%) на 01.01.2019 и 139 тыс. руб. (0,02%) на 01.10.2019г.. Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности составила 97 956 тыс.руб.(16,61%) на 01.01.2019г. и 37 888 тыс.руб. (5,87%) на 01.10.2019г. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи на 01.01.2019г. составляли 38 129 тыс.руб. (6,46%), а на 01.10.2019 составляют 147 509 тыс. руб. (22,86%)

Сумма амортизации, начисленная за отчетный период, составила 17 450 тыс. рублей.

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

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 01.10.2019
Нежилая недвижимость по адресу: г.Севастополь, ул.Дзержинского ,д.63	37 888	-	-	-	37 888
Нежилая недвижимость по адресу: г.Симферополь, ул.Крупская,д.3	11 023	-	11 023	-	0
Нежилая недвижимость по адресу: г.Севастополь, ул.Шевченко,д.13	49 045	-	49 045	-	0
Итого недвижимость	97 956	-	60 068		37 888

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 01.10.2019
Товарный знак	4	-	-	-	4
Программное обеспечение	14 732	-	5 453	-	20 185
Деловая репутация	-	-	-	-	-
Интернет сайт	-	-	-	-	-
Итого НМА	14 736	-	5 453	-	20 189
Накопленная амортизация	10 595	-	-	-	12 469
Остаточная стоимость	4 141	-	-	-	7 720

Сумма амортизации по НМА, начисленная за отчетный период составила 1 874 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 20 185 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 01.10.2019	на 01.01.2019
Запасные части	-	-
Материалы	255	469
Инвентарь и принадлежности	2 020	2 235
Издания	-	-
Итого	2 275	2 704

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

(тыс.руб.)

Наименование актива	01.10.2019	01.01.2019
Жилая недвижимость по адресу: с.Поповка,ул.Морская,д.17	-	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
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
Недвижимое имущество-здание контрольно-пропускного пункта по адресу: г.Севастополь,ул.Паршина д.6	4 339	-
Установка рециклинга бетона, модель ComTec Typ20	3 113	-
Бетоносмесительная установка "ELBA EBСD-60"	5 400	-
Комплекс по производству бетона	5 292	-
Жилая недвижимость (квартира) по адресу г.Севастополь ул. Маячная д.33 кв.162	9 050	-
Кран автомобильный, модель КС-45717К-2	260	-
Комбайн сельскохозяйственный зерноуборочный марки CLAAS MEGA 360	2 120	-
Специализированный автомобиль прочий, марка, модель КАМАЗ 53229R ABC-581462 ((VIN) X6S58146270002169, шасси (рама) № ХТС53229R72309258)	100	-
Специализированный автомобиль прочий, марка, модель КАМАЗ 53229R ABC-581462 ((VIN) X6S58146270002174, шасси (рама) № ХТС53229R72309259)	100	-
Специализированный автомобиль прочий, марка, модель КАМАЗ 53229R ABC-581462 ((VIN) X6S58146270002173, шасси (рама) № ХТС53229R72309227)	580	-
Специализированный автомобиль прочий, марка, модель КАМАЗ 53229R ABC-581462 ((VIN)	580	-

X6S58146270002172, шасси (рама) № ХТС53229R72309273)		
Грузовой автомобиль прочий, марка, модель КАМАЗ 53229R ABC-581462 ((VIN) X6S58146270002168, шасси (рама) № ХТС53229R72309283)	100	-
Нежилое здание по адресу: РК, г.Ялта, ул.Коммунаров, д.2а	87 490	-
Итого	147 509	38 129
Резерв	1 262	9 972
Итого	146 247	28 157

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

За 9 месяцев 2019 года была произведена реализации недвижимого имущества:

- Недвижимость по адресу: с.Поповка,ул.Морская,д.17

- Недвижимость по адресу: с.Поповка,ул.Морская,д.19

За 9 месяцев 2019 г было принято на баланс движимое и недвижимое имущество:

- 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.;

- Недвижимое имущество-здание контрольно-пропускного пункта по адресу:

г.Севастополь, ул.Паршина д.6.;

- Установка рециклинга бетона, модель ComТес Тур20;

- Бетоносмесительная установка "ELBA EBCD-60";

- Комплекс по производству бетона;

- Жилая недвижимость (квартира) по адресу г.Севастополь ул. Маячная д.33 кв.162;

- Кран автомобильный, модель КС-45717К-2;

- Комбайн сельскохозяйственный зерноуборочный марки CLAAS MEGA 360;

- Специализированный автомобиль прочий, марка, модель КАМАЗ 53229R ABC-581462 ((VIN) X6S58146270002169, шасси (рама) № ХТС53229R72309258);

- Специализированный автомобиль прочий, марка, модель КАМАЗ 53229R ABC-581462 ((VIN) X6S58146270002174, шасси (рама) № ХТС53229R72309259);

- Специализированный автомобиль прочий, марка, модель КАМАЗ 53229R ABC-581462 ((VIN) X6S58146270002173, шасси (рама) № ХТС53229R72309227);

- Специализированный автомобиль прочий, марка, модель КАМАЗ 53229R ABC-581462 ((VIN) X6S58146270002172, шасси (рама) № ХТС53229R72309273);

- Грузовой автомобиль прочий, марка, модель КАМАЗ 53229R ABC-581462 ((VIN) X6S58146270002168, шасси (рама) № ХТС53229R72309283);

- Нежилое здание по адресу: РК, г.Ялта, ул.Коммунаров, д.2а.

3.1. 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 октября 2019 года отсутствуют.

3.2. Средства кредитных организаций

По состоянию на 01.10.2019 года остатки на счетах средств кредитных организаций, составляют 6 000 тыс. рублей. Остатки на счетах средств кредитных организаций на 01 января 2019 года отсутствуют.

3.3. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	(тыс. руб.)	
	01.10.2019	01.01.2019
Государственные и муниципальные предприятия, в т. ч.	4 114	50 660
- Текущие /расчетные счета	4 114	50 660
- Срочные депозиты	0	0
Юридические лица и индивидуальные предприниматели, в т. ч.	1 669 126	2 171 759
- Текущие /расчетные счета	1 583 826	1 634 526
- Срочные депозиты	85 300	234 585
- Субординированные депозиты	0	302 648
Физические лица, в т. ч.	2 315 981	2 661 863
- Текущие /расчетные счета	446 314	683 291
- Срочные депозиты	1 869 667	1 978 572
- Субординированные депозиты	0	0
Прочие	12 773	4 964
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 001 994	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.

3.4. 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.

3.5. Уставный капитал Банка

Изменение структуры уставного капитала Банка за отчетный период:

	Количество акций, шт.		Номинальная стоимость акций		Итого
	Обыкновенные акции	Привилегированные акции	Обыкновенные акции	Привилегированные акции	
На 01.01.2019 год	29 192 400	0	15,52	0	453 066 048
Эмиссия акций не проводилась					
На 01.10.2019 год	29 192 400	0	15,52	0	453 066 048

Банк не выкупал собственные акции у акционеров в течение отчетного периода. По состоянию на 01.10.2019 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.

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

4.1. Процентные доходы и процентные расходы

	(тыс. руб.)	
	01.10.2019	01.10.2018
Процентные доходы		
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	172 820	186 709
Кредиты, предоставленные физическим лицам	33 605	20 293
По средствам в кредитных организациях	54 121	51 028
По долговым ценным бумагам	0	0
Прочие	0	0
Итого процентных доходов	260 546	258 030
Процентные расходы		
Средства юридических лиц	13 611	24 925
По привлеченным средствам кредитных организаций	180	0
По средствам физических лиц	54 539	78 877
По выпущенным долговым обязательствам	0	0
Прочие	0	0
Итого процентных расходов	68 330	103 802
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	192 216	154 228

4.2. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	(тыс. руб.)	
	01.10.2019	01.10.2018
Доходы от купли-продажи иностранной	103 145	107 149
Расходы от купли-продажи иностранной	160 313	71 376
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	-57 168	35 773

4.3. Комиссионные доходы и расходы

	(тыс. руб.)	
	01.10.2019	01.10.2018
Комиссионные доходы		
Комиссия по выданным гарантиям	700	146
Комиссия за РКО и ведение банковских счетов	98 554	86 726
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	139	716
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	53 594	39 448
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	0	0
Прочие комиссии	1 285	1 678
Итого комиссионных доходов	154 272	128 714
Итого комиссионных расходов	21 517	18 542
Чистый комиссионный доход (расход)	132 755	110 172

4.4. Прочие операционные доходы

	(тыс. руб.)	
	01.10.2019	01.10.2018
Полученные штрафы, пени неустойки по прочим операциям	0	0
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	1 129	1 055
Доходы от сдачи имущества в аренду	3 185	3 872
Доходы от выбытия имущества	1 615	1 456
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	65	72
Доходы от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	54	0
Прочее	424 831	11 623
Итого прочих операционных доходов	430 879	18 078

4.5. Прочие операционные расходы

	(тыс. руб.)	
	01.10.2019	01.10.2018
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации, в т.ч.	181 094	166 171
Заработная плата и прочие вознаграждения	125 455	113 927
Государственные страховые взносы	41 331	37 979
Начисленные расходы по неиспользованным отпускам	11 176	10 255
Добровольное медицинское страхование	0	0
Вознаграждение членов Совета директоров / Наблюдательного совета	0	0
Прочие расходы на оплату труда	3 132	4 010
Выбытие имущества	17 947	34
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	3 019	1 447
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	10 212	10 072
Амортизация имущества	19 136	17 308
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	12 443	7 697
По списанию стоимости материальных запасов	16 813	10 456
Взносы в государственную систему страхования вкладов	91 725	62 564
Охрана	6 515	6 428
Реклама	1 157	2 594
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	6 867	7 614
Аудит	1 137	467
Публикация отчетности	4	9
По прочим (хозяйственным) операциям	20 765	20 817
Страхование	284	382
Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	0	0
Другие расходы	23 177	68 509
Итого операционных расходов	412 295	382 569

4.6. Доходы от операций с иностранной валютой и курсовые разницы

	(тыс. руб.)	
	01.10.2019	01.10.2018
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-57 168	60 530
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-2 701	9 125
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	185	95

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 01.10.2019 и 01.01.2019 года включали следующие инструменты:

Наименование инструмента капитала	01.10.2019	Уд. вес, %	01.01.2019	Уд. вес, %
Собственные средства (капитал), в т. ч.	107 935	100	578 273	100
Основной капитал, в т. ч.	107 935	100	530 323	91,71
Базовый капитал, в т. ч.	780 461	723,08	227 675	39,37
Уставный капитал	453 066	419,76	453 066	78,35
Эмиссионный доход	8 963	8,30	8 963	1,55
Часть резервного фонда Банка, сформированная за счет прибыли предшествующих лет	12 673	11,74	12 673	2,19
Прибыль текущего года, в части подтвержденной аудиторской организацией	305 759	283,28	0	0
Показатели уменьшающие базовый капитал	672 526	623,08	247 027	42,72
Добавочный капитал, в т. ч.	0	0	302 648	52,34

Наименование инструмента капитала	01.10.2019	Уд. вес, %	01.01.2019	Уд. вес, %
Субординированный депозит без указания срока возврата	0	0	302 648	52,34
<i>Дополнительный капитал, в т. ч.</i>	<i>50 663</i>	<i>46,94</i>	<i>47 950</i>	<i>8,29</i>
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	0	-	-	-
Прирост стоимости основных средств Банка за счет переоценки	50 663	46,94	47 950	8,29

С целью оптимизации структуры капитала 10.09.2019 прекращены обязательства по субординированным депозитам. Средства в полном объеме, в сумме 305 759 тыс. руб., учитываются в составе базового капитала, в соответствии с п. 2.3.4 Положения 646-П, как «прибыль текущего года, в части подтвержденной аудиторской организацией».

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 установлено на уровне не менее 8%.

Показатели, характеризующие размер достаточности собственных средств, по состоянию на 01.10.2019 имеют следующие значения:

Наименование показателя	Нормативное значение, %	Фактическое значение, %	Значение при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, %
Норматив достаточности основного капитала Н 1.2	6	3,224	4,016
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0	8	3,176	3,956

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 Банка 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.

Подразделением 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 вследствие:

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, неприведение 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 отсутствия 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 вследствие:

- 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)

АО «Севастопольский Морской банк» осуществляет расчет размера располагаемого капитала в соответствии с Положением Банка России от 4 июля 2018 г. N 646-П"О методике определения собственных средств (капитала) кредитных

организаций ("Базель III") По состоянию на «01» октября 2019 года собственный капитал АО «Севастопольский Морской банк» составляет 107 935 тыс. рублей. Структура и компоненты капитала кредитной организации представлены в таблице №1, составленной на основании отчетности 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) (Базель III)».

Таблица «Основные компоненты располагаемого капитала кредитной организации»

	Источник капитала	Значение в тыс. рублей
Базовый капитал		
1	Уставный капитал	453 066
2	Эмиссионный доход	8 963
3	Резервный фонд	12 673
4	Нераспределенная прибыль прошлых лет	-
5	Итого источники базового капитала	474 702
6	Нематериальные активы	(7 720)
7	Убытки предшествующих лет	(284691)
8	Прибыль текущего года	305 759
	Убыток текущего года	(214 804)
	Отрицательная величина добавочного капитала	(165 921)
9	Итого показатели, уменьшающие величину источников базового капитала	672 526
10	Итого Базовый капитал	107 935
Добавочный капитал		
11	Субординированный кредит (депозит, займ) без указания срока возврата (субординированный облигационный займ, срок погашения которого не установлен)	0
12	Итого источники добавочного капитала	0
13	Нематериальные активы	0
14	Вложения в финансовые организации	0
15	Итого показатели, уменьшающие величину источников добавочного капитала	165 9210
16	Итого Добавочный капитал	0
17	Итого Основной капитал	107 935
Дополнительный капитал		
17	Прибыль текущего года до аудиторского подтверждения	0
18	Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	0
19	Субординированные облигационные займы	0
20	Прирост стоимости имущества за счет переоценки	50 054
21	Итого источники дополнительного капитала	50 054
22	Итого Дополнительный капитал	50 054
23	Собственные средства (капитал) кредитной организации	107 935

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 04.07.2018 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» 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» октября 2019 года»

Показатель	Капитал, тыс. рублей	Взвешенные по риску активы, тыс. рублей	Фактический показатель кредитной организации
------------	----------------------	---	--

Норматив достаточности базового капитала	-	-	-
Норматив достаточности основного капитала	107 935	3 348 140	3,224
Норматив достаточности собственных средств (капитала)	107 935	3 398 194	3,176

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

Показатель	на 01.07.2019г.	на 01.08.2019г.	на 01.09.2019г.	на 01.10.2019г.
Сумма активов, включенных в 1-ую группу, без взвешивания на коэффициент риска (0%)	1 502 182	1 625 047	1 882 477	1 603 775
Сумма активов, включенных во 2-ую группу, без взвешивания на коэффициент риска (20%)	26 865	36 435	22 055	372 780
Сумма активов, включенных во 2-ую группу, взвешенных на коэффициент риска	5 373	7 287	4 411	74 556
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)	2 855 396	2 961 637	2 631 852	2 477 169
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)	1 502	26 421	28 357	29 060
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)	-	--	--	--
Величина рыночного риска для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала)	13 423-	36 575	12 474	27 308
Величина операционного риска	57 265	57 625	57 625	57 625
Величина операционного риска, принимаемая в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала)	715 812	715 812	715 812	715 812
Итого сумма активов, взвешенных с учетом риска, для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка	3 665 795	3 822 020	3 467 194	3 398 194

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» октября 2019 года»

Показатель	Капитал, тыс. рублей	Взвешенные по нормативным рискам активы, тыс. рублей	Нормативный показатель ЦБ РФ, %	Целевой показатель капитала Банка, %	Фактический показатель, %
Норматив достаточности базового капитала	-	-	-	-	-
Норматив достаточности основного капитала	107 935	3 348 140	6,0	7,9	3,224
Норматив достаточности собственных средств	107 935	3 398 194	8,0	10,0	3,176

На отчетную дату Банк нарушил показатели достаточности капитала в связи с необходимостью формирования резерва под активные операции, однако данная ситуация стабилизировалась, показатели капитала пришли в норму в соответствии со значениями Центрального Банка России и целевых показателей Банка. На 02.10.2019г. собственный капитал составил **473 822** тыс. руб. с достаточностью в **13,502%**, а основной капитал стал в размере **459 312** тыс. руб. с достаточностью в **13,278%** соответственно.

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.

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	50 663
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	4 007 994	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в	X		"Инструменты добавочного	7	

	добавочный капитал			капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"		
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	11	50 663
2.2. 1		X		из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	401 359	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 отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1. 2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	5	7 720
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X		"нематериальные активы", подлежащие позапному 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	2 974 620	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:	2 506 229	2 856 898	200 498
2	при применении стандартизированного подхода	2 506 229	2 856 899	200 498
3	при применении ПБР	0	0	0
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	74 556	5 373	5 964
5	при применении стандартизированного подхода	74 556	5 373	5 964
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 инвестиционных и иных фондов - мандатный подход		0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход		0	0
11	Риск расчетов		0	0

12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:		0	0
13	при применении ПБР, основанного на рейтингах		0	0
14	при применении ПБР с использованием формулы надзора		0	0
15	при применении стандартизированного подхода		0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	27 308	13 423	2 185
17	при применении стандартизированного подхода	27 308	13 423	2 185
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях			
19	Операционный риск, всего, в том числе:	715 812	715 812	57 265
20	при применении базового индикативного подхода			
21	при применении стандартизированного подхода	715 812	715 812	57 265
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)	3 398 193	3 665 795	271 855

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

На 01 октября 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 01.10.2019 средства, которые могут быть привлечены под обеспечение ценными бумагами, входящими в Ломбардный список, в соответствии с Положением Банка России № 4801-У отсутствуют.

7.3 Информация о системе управления рисками

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

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

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

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

Отдел риск-менеджмента – это внутренне структурное подразделение, которое осуществляет свою деятельность независимо от других подразделений банка подчиняясь непосредственно Председателю Правления АО «Севастопольский Морской банк».

Данный подход минимизирует конфликт интересов, который может возникнуть при принятии решений и осуществления основной деятельности Банка в целом. Совет директоров утверждает кандидатуру на должность руководителя Отдела риск-менеджмента, предварительно проверив квалификационные требования претендента на соответствие занимаемой должности.

Система управления рисками и капиталом позволяет Банку:

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

Общие составляющие системы управления рисками и капиталом:

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

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

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

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

Управление банковскими рисками и капиталом на стратегическом уровне осуществляется Советом директоров Банка.

Полномочия Совета директоров Банка в сфере управления банковскими рисками и капиталом включают:

- утверждение документов, определяющих основные принципы и процедуры управления рисками и капиталом; не реже одного раза в год рассмотрение вопроса о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках внутренних процедур определения достаточности капитала (ВПОДК);
- утверждение Стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям ее деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и капиталом, осуществление контроля за реализацией указанного порядка;
- утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, установленном действующим законодательством Российской Федерации), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- принятие решений о признании безнадежной задолженности по ссудной и приравненной к ней задолженности, по иной задолженности, порядок формирования

резервов на возможные потери, а также принятие решений о списании с баланса Банка безнадежной задолженности, за счет сформированного по ней резерва;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Полномочия Кредитного комитета в сфере управления кредитным риском включают:

- управление кредитным риском, определение максимальной подверженности кредитному риску по сегментам рынка, отраслям, регионам, программам, валютам и т.п.;
- утверждение индивидуальных лимитов, других условий проведения активных банковских операций для отдельных клиентов (за исключением межбанковских операций);
- утверждение структуры портфеля и объемы резервов для возмещения возможных потерь по активным банковским операциям Банка;
- утверждение мероприятий по повышению эффективности проведения активных банковских операций, минимизации кредитных рисков и установлению контроля за их выполнением (за исключением межбанковских операций);
- проведение мероприятий по устранению выявленных в результате проверок нарушений требований по управлению кредитными рисками, установленных внутренними нормативными документами Банка.

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

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

Управление внутреннего контроля – управление регуляторным риском;

Управление финансового мониторинга – управление риском легализации;

Отдел информационной безопасности – управление риском информационной безопасности.

К компетенции прочих структурных подразделений Банка относится:

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

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

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

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

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

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

Воздействие субъекта управления на объект осуществляется последовательно и включает ряд этапов: идентификация, оценка, выбор стратегии риска (исключительно в

случае управления индивидуальным риском), минимизация и контроль рисков. Совокупность инструментов управления рисками формирует систему.

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

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

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

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

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

Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки

Инструменты управления банковскими рисками можно классифицировать по следующим признакам:

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

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

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

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

Статистический анализ.

Статистические величины показывают значимость каждой характеристики для определения уровня риска.

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

Коэффициентный анализ.

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

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

Математическое моделирование.

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

Стресс-тестирование.

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

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

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

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

При выборе сценария стресс-тестирования Банк исходит из следующего:

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

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

Перечень сценариев локального (по отдельным рискам) стресс-тестирования приводится в Регламенте проведения стресс-тестирования Банка. 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 Банка 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 АО «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>		+	+	+

Отчетность, характеризующая уровень риска	ежедневно	ежемесячно (динамика)	ежеквартально	полугодие/ ежегодно
<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>			+	
<i>Отчет о проведенном стресс- тестировании</i>				+
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 10 месяцев 2019 г

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

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

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.

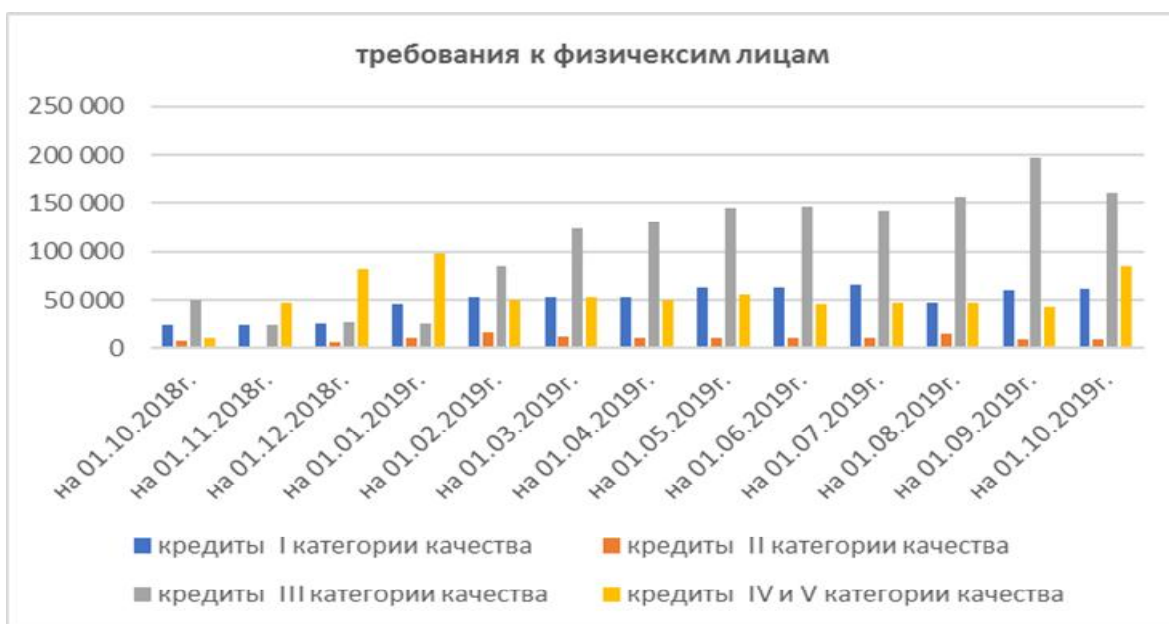
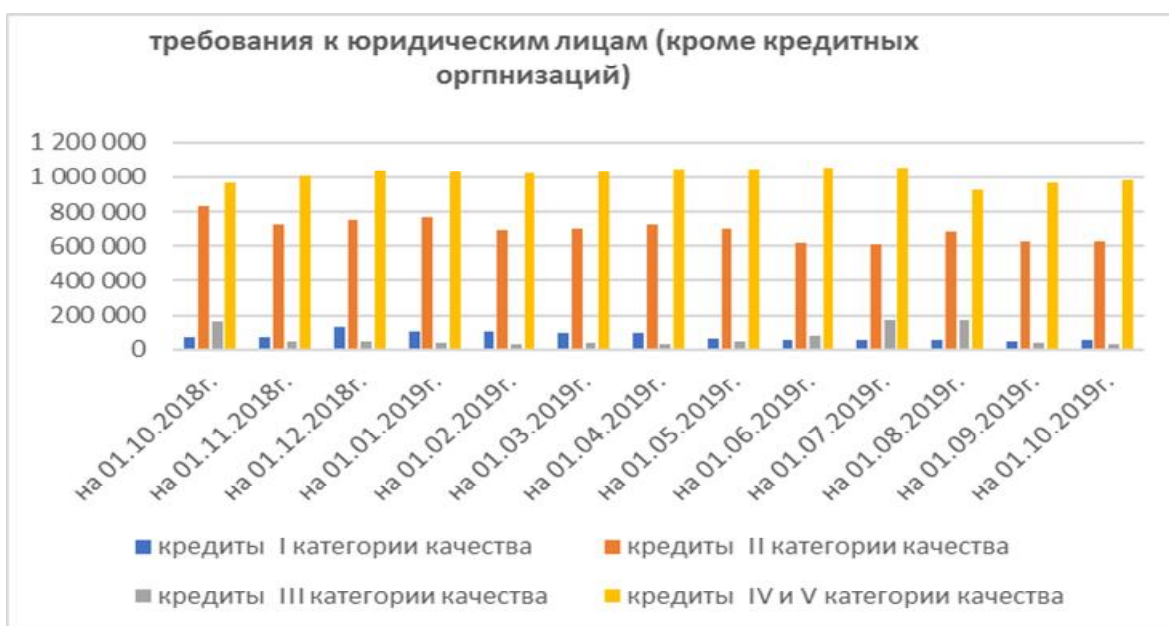
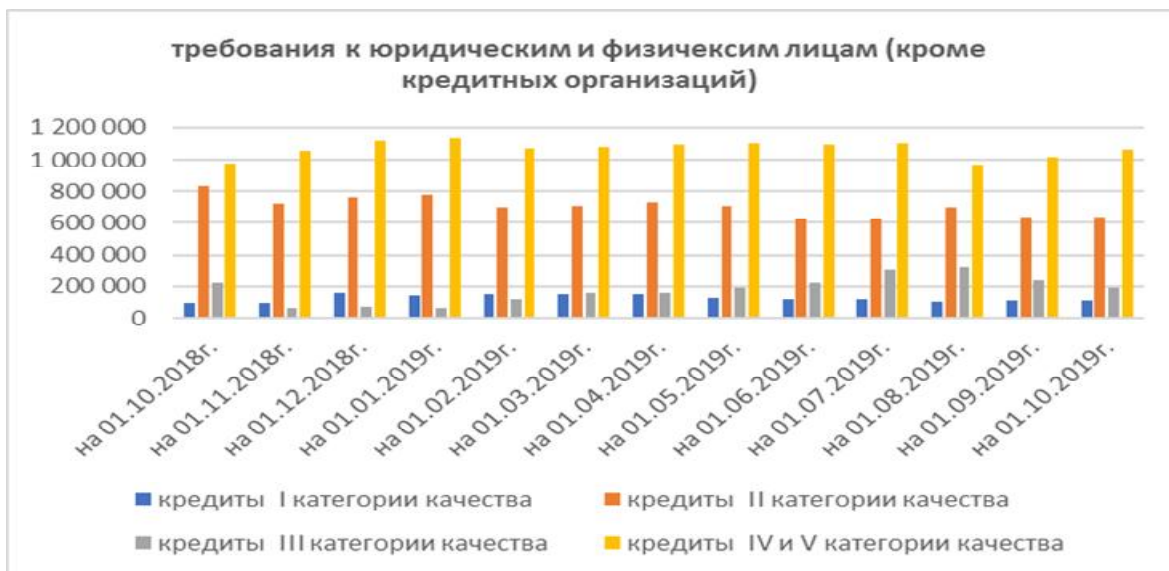
7.4.1. Кредитный риск.

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 (01.10.2019г.), требования к юридическим и физическим лицам банка оставили 2 005 840 тыс. руб., из них 1 689 424 тыс. руб. требования к юридическим лицам, 316 412 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 01.04.2019г.	на 01.07.2019г.	на 01.10.2019г.
кредиты I категории качества	98 953	94 405	56 434	51 326
кредиты II категории качества	766 210	722 082	613 373	628 663
кредиты III категории качества	35 523	32 501	170 635	30 302
кредиты IV и V категории качества	1 033 122	1 041 721	1 054 877	979 137
Итого:	1 933 808	1 890 709	1 895 319	1 689 428
уд. вес проблемной и безнадежной задолженности в общем кредитном портфеле	53.42%	55.10%	55.66%	57.96%
по категориям качества ссуд	Требования к физическим лицам			
	на 01.01.2019г.	на 01.04.2019г.	на 01.07.2019г.	на 01.10.2019г.
кредиты I категории качества	45 295	53 568	66 127	61 585
кредиты II категории качества	9 997	9 796	10 563	8 374
кредиты III категории качества	26 705	130 107	142 486	160 918
кредиты IV и V категории качества	97 639	50 271	46 881	85 535
Итого:	179 636	243 742	266 057	316 412
уд. вес проблемной и безнадежной задолженности в общем кредитном портфеле	54.35%	20.62%	17,62%	27,03%
по категориям качества ссуд	Всего:			
	на 01.01.2019г.	на 01.04.2019г.	на 01.07.2019г.	на 01.10.2019г.
кредиты I категории качества	144 248	147 973	122 561	112 911
кредиты II категории качества	776 207	731 878	623 936	637 037
кредиты III категории качества	62 228	162 608	313 121	191 220
кредиты IV и V категории качества	1 130 761	1 091 992	1 101 758	1 064 672
Итого:	2 113 444	2 134 451	2 161 376	2 005 840
уд. вес проблемной и безнадежной задолженности в общем кредитном портфеле	53.50%	51.16%	50,97%	53,08%



Анализ размера расчетного и фактически сформированного

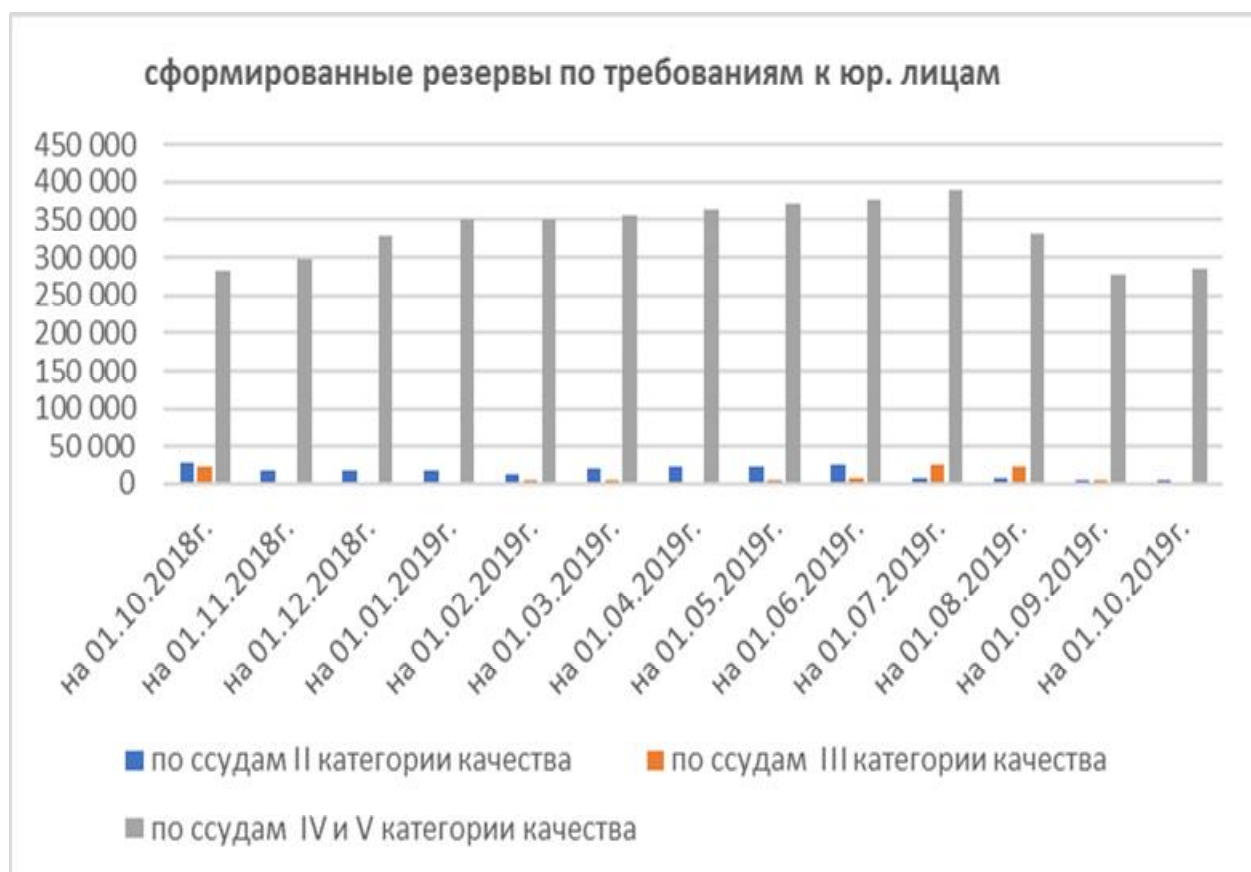
резерва на возможные потери

По состоянию на «01» октября 2019г. расчетный резерв на возможные потери по активам с учетом обеспечения составил 876 431 тыс.руб.; из них сформировано 322 647 тыс. руб., в том числе:

- по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций) – 294 219 тыс.руб.;
- по требованиям к физическим лицам – 28 428 тыс.руб.

Таблица «Фактически сформированный резерв за период»

Фактически сформированный резерв по категориям качества ссуд	Всего:			
	на 01.01.2019г.	на 01.04.2019г.	на 01.07.2019г.	на 01.10.2019г.
по ссудам II категории качества	16 772	22 672	7 323	5 798
по ссудам III категории качества	3 544	4 145	25 028	6 292
по ссудам IV и V категории качества	369 551	386 632	405 522	310 557
Итого:	389 867	413 449	437 873	322 647

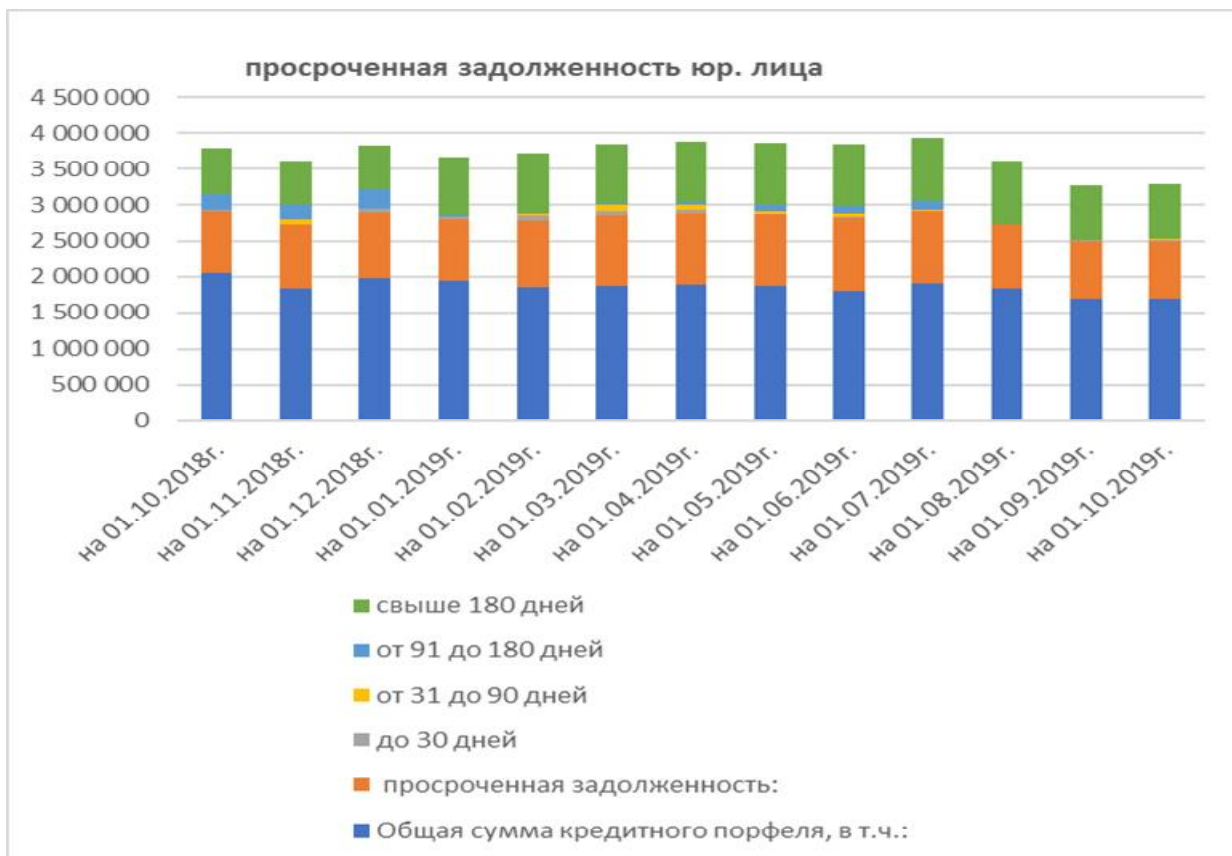




Информация о просроченной задолженности за период с начала года по «01» октября 2019г.

По состоянию на «01» октября 2019г. просроченная задолженность составляет 44,06% совокупного кредитного портфеля, при этом 47,61% - просроченная задолженность по кредитам юридических лиц в кредитном портфеле юр.лиц и 25,10% - 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» октября 2019г.:



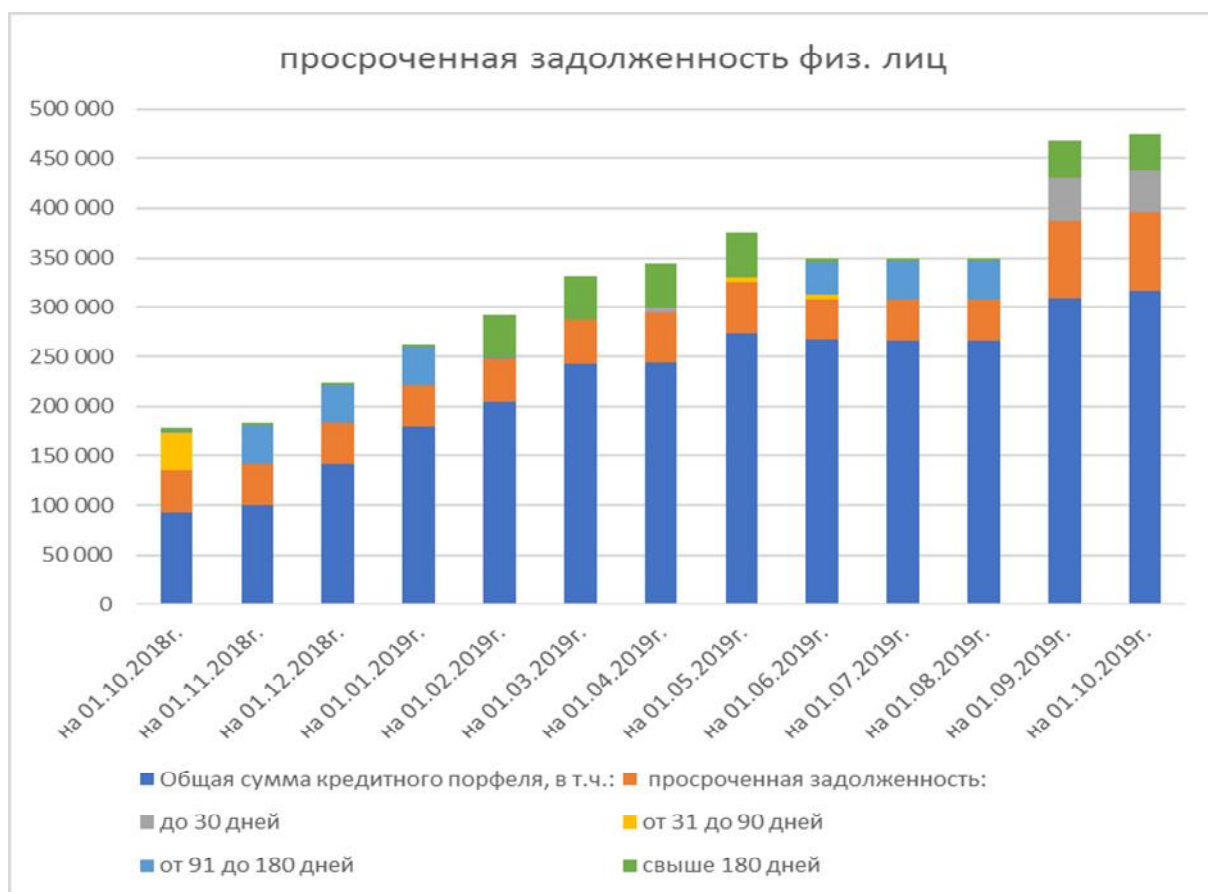
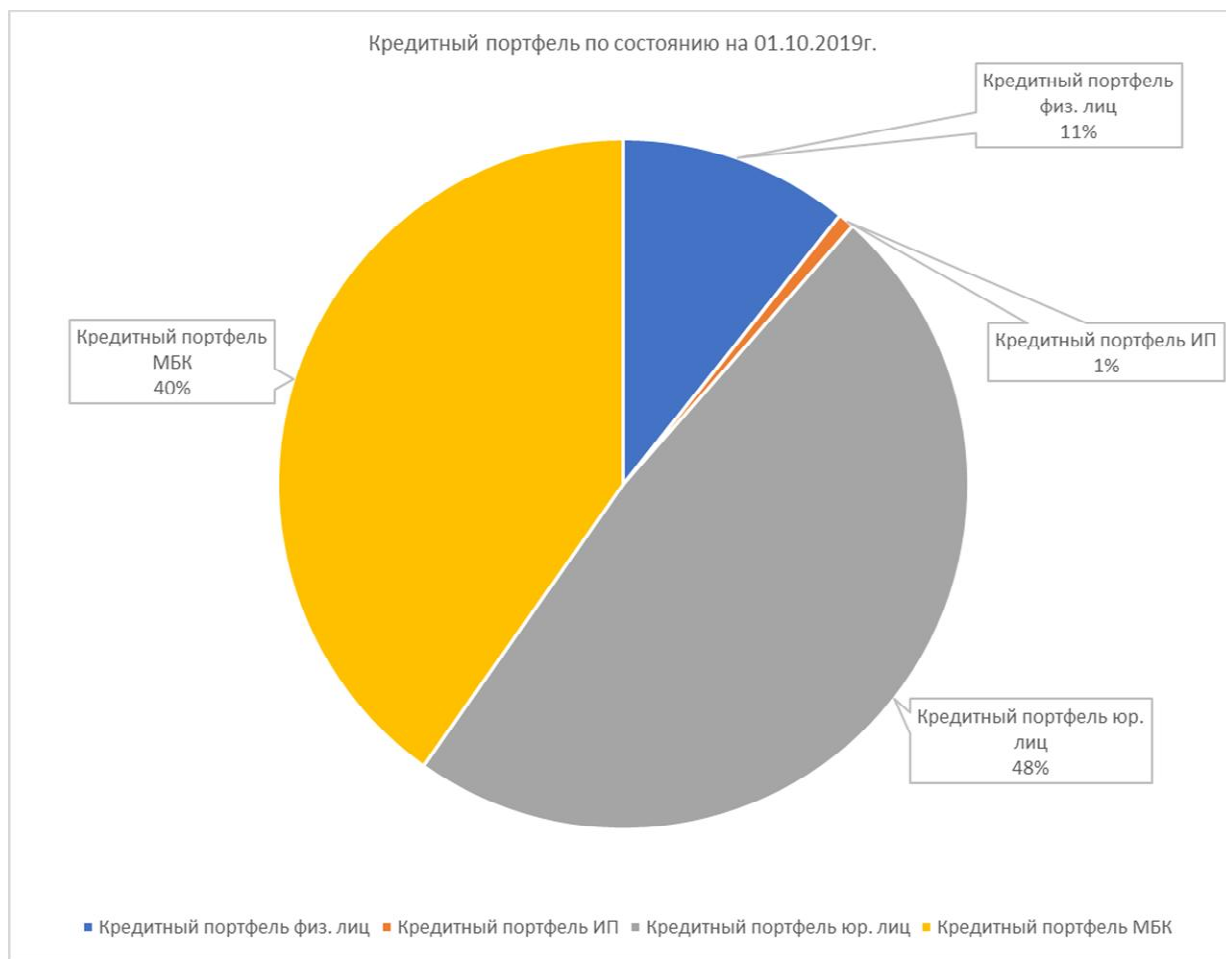


Таблица «Распределение кредитного портфеля АО «Севастопольский Морской банк» по состоянию на «01» октября 2019г.»

Кредитный портфель	Факт. остаток задолженности в валюте РФ по состоянию на отчетную дату, тыс.руб.	Доля в общем кредитном портфеле на отчетную дату, %	Факт. остаток задолженности в валюте РФ на начало года, тыс. руб.	Доля в общем кредитном портфеле на начало года, %
Кредитный портфель физ. лиц	327 621, 83	10,79%	176 476,6	4,83
Кредитный портфель ИП	23 263,71	0,77%	45 815,4	1,25
Кредитный портфель юр. лиц	1 464 887, 80	48,25%	1 712 002,1	46,84
Кредитный портфель МБК, в т.ч.:	1 220 000,00	40,19%	1 720 506,0	47,08
Депозиты в Банке России	870 000,00	x	1 715 000,0	x
ИТОГО:	3 035 773,34	100%	3 654 800,1	100,00



Обязательные нормативы кредитного риска, их динамика и выводы относительно выполнения

Таблица «Значения обязательных нормативов кредитного риска АО «Севастопольский Морской банк» по состоянию на «01» октября 2019г.»

На отчетную дату «01» октября 2019 года АО «Севастопольский Морской банк» выполнил требования, предъявляемые ЦБ РФ к нормативам кредитного риска

Краткое наименование норматива кредитного риска	Фактическое значение, %	Установленное контрольное значение Банка, %	Установленное значение ЦБ РФ, %
1	2	3	4
H6 Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	86,39	max 19,9	max 20,0
H25 Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)	19,09	max 19,8	max 20,0

На отчетную дату «01» октября 2019 года АО «Севастопольский Морской банк» не выполнил требования, предъявляемые ЦБ РФ к нормативам кредитного риска, Банк нарушил показатели достаточности капитала и нормативы кредитного риска в связи с необходимостью формирования резерва под активные операции, однако данная ситуация стабилизировалась, показатели капитала пришли в норму в соответствии со значениями Центрального Банка России и целевых показателей Банка. На 02.10.2019г. собственный капитал составил 473 822 тыс. руб. с достаточностью в 13,502%, а основной капитал стал в размере 459 312 тыс. руб. с достаточностью в 13,278%, норматив максимального

размера риска на одного заемщика составил 19,68%, норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25-4,35% соответственно.

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» октября 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:	1 815 774	x
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе по видам экономической деятельности:	1 488 152	100,00%
2.1	Деятельность в области архитектуры и инженерно-технического проектирования; технических испытаний, исследований и анализа	0,00	0,00%
2.2	Деятельность в области здравоохранения	6 549,67	0,44%

2.3	Деятельность в сфере телекоммуникаций	0,00	0,00%
2.4	Деятельность головных офисов; консультирование по вопросам управления	105 000,00	7,06%
2.5	Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	26 385,00	1,77%
2.6	Деятельность сухопутного и трубопроводного транспорта	5 930,00	0,40%
2.7	Операции с недвижимым имуществом	224 696,00	15,10%
2.8	Производство бумаги и бумажных изделий	135 734,00	9,12%
2.9	Производство кокса и нефтепродуктов	13 350,00	0,90%
2.10	Производство машин и оборудования, не включенных в другие группировки	101 502,00	6,82%
2.11	Производство пищевых продуктов	87 306,00	5,87%
2.12	Производство прочих транспортных средств и оборудования		0,00%
2.13	Производство прочей неметаллической минеральной продукции	91 233,00	6,13%
2.14	Производство резиновых и пластмассовых изделий	48 214,00	3,24%
2.15	Производство текстильных изделий	0,00	0,00%
2.16	Производство химических веществ и химических продуктов	0,00	0,00%
2.17	Прочие виды деятельности	2 053,00	0,14%
2.18	Работы строительные специализированные	3 980,00	0,27%
2.19	Растениеводство и животноводство, охота и предоставление соответствующих услуг в этих областях	40 636,00	2,73%
2.20	Ремонт и монтаж машин и оборудования	52 707,00	3,54%
2.21	Сбор, обработка и утилизация отходов; обработка вторичного сырья	61 315,00	4,12%
2.22	Складское хозяйство и вспомогательная транспортная деятельность	114 461,00	7,69%
2.23	Строительство зданий	113 744,00	7,64%
2.24	Торговля оптовая и розничная автотранспортными средствами и мотоциклами и их ремонт	28 108,00	1,89%
2.25	Строительство инженерных сооружений	11 376,00	0,76%
2.26	Торговля оптовая, кроме торговли оптовой автотранспортными средствами и мотоциклами	211 052,00	14,18%
2.27	Торговля розничная, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	2 820,00	0,19%
3	Физическим лицам	327 622,00	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» октября 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 (5,54), 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» июля 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	2 213 757	1 434 171	1 422 759	2 239 334	1 485 540	1 458 998
Товары в обороте	389 383	151 575	223 804	351 943	181 575	180 950
Оборудование	386 666	206 980	320 552	502 139	206 300	420 977
Автотранспорт	208 609	195 336	126 369	172 054	163 103	127 967
Залог ценных бумаг	0,00	0	0	0	0	0
Прочее имущество	186 884	111 847	167 525	98 382	48 896	103 427
Поручительство, в т.ч. фондов	3 174 625	0	3 174 625	2 022 404	0	2 022 404
Гарантии	0			0	0	0
Итого	6 559 925	2 099 910	5 435 634	5 386 256	2 085 414	4 314 723

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

Наименование	Стоимость обеспечения по состоянию на 01.10.2019		
	Справедливая стоимость	Ликвидная стоимость	Залоговая стоимость
Кредиты юридических лиц:	x	x	x

Обеспечение II категории	1 142 280,00	956 340,00	671 375,00
Обеспечение без категории	4 224 287,00	465 153,00	3 855 482,00
Итого по кредитам юридических лиц:	5 366 567,00	1 421 493,00	4 526 857,00
Кредиты ИП:	х	х	х
Обеспечение II категории	35 840,00	34 035,00	23 927,00
Обеспечение без категории	144 630,00	10 630,00	140 378,00
Итого по кредитам ИП:	180 470,00	44 665,00	164 305,00
Кредиты физических лиц:	х	х	х
Обеспечение II категории	716 623,00	628 131,00	447 690,00
Обеспечение без категории	296 265,00	5 621,00	296 782,00
Итого по кредитам физических лиц:	1 012 888,00	633 752,00	744 472,00
Всего стоимость обеспечения:	6 559 925,00	2 099 910,00	5 435 634,00

Основные виды полученного обеспечения по состоянию на «01» октября 2019

Г.

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	3 174 625	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	1 952 214	1 259 270	0	1 070 041	1 993 640	1 310 114	0	911 016
Залог автотранспорта	208 609	195 336	0	195 336	172 054	163 103	0	161 612
Залог оборудование	386 666	206 980	0	94 439	502 139	206 300	0	98 399
Залог ТМЦ	389 383	151 575	0	0	351 943	181 575	0	0
Залог земельного участка	261 543	174 901	0	152 963	245 694	175 426	0	153 488
Прочее	186 884	111 847	0	105 727	81 014	46 967	0	30 834
Итого	6 559 925	2 099 910	0	1 618 505	5 368 888	2 083 484	0	1 355 349

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

	Справедливая стоимость на начало года, тыс.руб.				Справедливая стоимость на отчетную дату, тыс.руб.			
	Респ. Адыгея	Респ Крым	г Севастопо- ль	Итого по всем	Респ. Адыгея	Респ Крым	г Севастопо- ль	Итого по всем
Залог ТМЦ			351 943	351 943			389 383	389 383
Залог автотранспорта		13 688	158 366	172 054		5 282	203 327	208 609

Залог земельного участка	17 187	13 873	214 634	245 694	14 014	13 873	233 657	261 544
Залог недвижимости		143 969	1 849 672	1 993 641		111 736	1 840 478	1 952 214
Залог оборудование		23 175	478 965	502 140		15 761	370 905	386 666
Поручительство			2 022 404	2 022 404			3 174 625	3 174 625
Прочее			81 014	81 014			186 884	186 884
Всего:	17 187	194 705	5 156 998	5 368 890	14 014	146 652	6 399 259	6 559 925

Таблица «Сведения об обремененных и необремененных активах»

№	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	6 290 308	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	331 634	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	1 093 500	0
6	Ссуды, Предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	1 765 240	0
7	Ссуды, Предоставленные физическим лицам	0	0	299 209	0
8	Основные средства	0	0	438 195	0

тыс. руб.

9	Прочие активы	0	0	1 783 269	0
---	---------------	---	---	-----------	---

По состоянию на отчетную дату 01 октября 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 внутрибанковских документов) так и с обеспечением. Принятое обеспечение используется Банком для корректировки величины резерва на возможные потери. При совершении операций с обеспечением Банк оценивает принимаемое в залог активы по их текущей стоимости с учетом дисконта в размере возможного снижения стоимости в течении срока сделки.

«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 № 180 (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» (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.

Балансирующая валютная позиция на 01.10.2019г. составила 27 308,3058 тыс. руб., что составляет 25,3007% от собственного капитала банка.

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	27 308	-
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	2 184,64	-
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 влияния на размер прибыли т.к. в случае понижения курса данный показатель будет ухудшаться.

По состоянию на «01» октября 2019 года собственный капитал АО «Севастопольский Морской банк» составляет 107 935 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	3.6876	70.3161	259.2977	0.0000	0.2402	10.0000

2	ДОЛЛАР США	-82.2944	64.4156	0.0000	-5301.0432	4.9113	10.0000
3	БЕЛОРУССКИЙ РУБЛЬ	0.4935	31.0586	15.3274	0.0000	0.0142	10.0000
	КАНАДСКИЙ ДОЛЛАР	0.0200	48.5935	0.9719	0.0000	0.0009	10.0000
	ШВЕЙЦАРСКИЙ ФРАНК	0.7000	64.8632	45.4042	0.0000	0.0421	10.0000
	ЮАНЬ	138.8592	9.04726	1256.2953	0.0000	1.1639	10.0000
	ГРИВНА	10731.8684	2.67215	28677.1621	0.0000	26.5689	10.0000
	ЗОЛОТО В ГРАММАХ	760.0000	3098.5400	2354.8904	0.0000	2.1818	10.0000
	Итого во всех иностранных валютах и драгоценных металлах			32609.3490	-5301.0432	x	x
Собственные средства (капитал) на			0.0	-27308.3058	25.3007	10.0000	
составляют:			32609.349	-32609.349	30.2120	20.0000	



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 01.10.2019г.	
	воздействие на прибыль/убыток	воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	Уменьшение прибыли на 5,06%	Снижение на 0,10%
Ослабление доллара США на 5%	Увеличение прибыли на 5,06%	Увеличение на 0,10%
Укрепление гривны на 5%	Увеличение прибыли на 0,67%	Увеличение на 0,13%
Ослабление гривны на 5%	Уменьшение прибыли на 0,67%	Снижение на 0,13%
Укрепление евро на 5%	Увеличение прибыли на 0,01%	Увеличение на 0,0001%
Ослабление евро на 5%	Уменьшение прибыли на 0,01%	Снижение на 0,0001%

Таблица « Абсолютное выражение изменение курса»

Валюта	При укреплении курса изменение в абсолютном выражение в тыс. руб.	При ослаблении курса изменение в абсолютном выражение в тыс. руб.
Евро	12,97	-12,97
Доллар США	-10867,11	10867,11
Укр. гривна	1436,46	1436,46

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»

Наименование показателя	Определение риска	Виды операций, которым присущ риск	Установленное значение (лимит) ЦБ	Установленное значение Банка	
				В абсолютном выражении	В относительном выражении
Валютный риск	Риск убытка по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах (их неблагоприятное изменение вследствие колебаний валютного курса)	Открытые позиции в иностранной валюте и драгоценных металлах:	X	X	X
		Лимит всех длинных (коротких) открытых валютных позиций в отдельных иностранных	не более 20 % от собственных средств (капитала)	не более 95 000,00 тыс. рублей	не более 19 % от собственных средств (капитала)
		Лимит длинной (короткой) открытой валютной позиции в отдельных иностранных валютах:	X	X	X
		- гривна	не более 10 % от собственных средств (капитала)	не более 25 000,00 тыс. рублей	не более 5% от собственных средств (капитала)
		- доллар США		не более 45 000,00 тыс. рублей	не более 9 % от собственных средств (капитала)
		- евро		не более 25 000,00 тыс. рублей	не более 5 % от собственных средств (капитала)
		Лимит на балансирующую позицию в рублях	не более 10 % от собственных средств (капитала)	не более 48 000,00 тыс. рублей	не более 9,5 % от собственных средств (капитала)

Таблица «Выполнение лимитов и нормативов валютного риска на 01.10.2019г.»

(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, процентах от собственных средств (капитала)
			длинные (со знаком +)	короткие (со знаком -)	
1	2	3	4	5	6
1	Евро	3,6876	259,2977	0,0000	0,2402
2	Доллар США	-82,2944	0,0000	-5301,0432	4,9113
3	ГРИВНА	10731,8684	28677,1621	0,0000	26,5689

Таблица «Относительный показатель рискованности валюты (волатильность)»

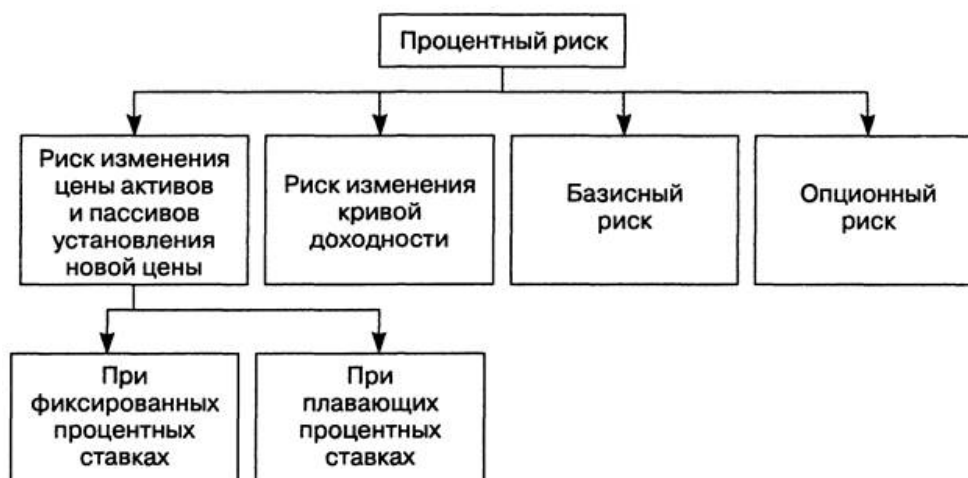
Тип риска	Показатель уровня риска	Целевой уровень риска	Доллар США	Евро	Укр. гривна
Валютный риск	Доля оценки непредвиденных потерь по внутренней VaR-модели валютного риска банка в позиции под риском (открытой валютной позиции по методике Инструкции № 178 Банка России), %	Волатильность в пределах от -10 до +10	-0,06888	-0,03954	0,19926

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%.

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.

Опционный риск связан как с использованием непосредственно процентных опционов, так и с осуществлением сделок, контрагенты по которым имеют выбор (опционное условие) даты погашения своих обязательств или требования выплат по обязательствам банка. Сюда входят различные виды облигаций и векселей с условиями опциона "пут" или "кол", кредиты, дающие заемщику право досрочного погашения остатка задолженности, и различные депозитные инструменты без указания сроков погашения, которые дают вкладчикам право отзыва средств в любое время.

Влияние отрицательного GAP на процентный риск.

При росте рыночных процентных ставок возникает ситуация, при которой у АО «Севастопольский Морской банк» одновременно увеличиваются процентные поступления и процентные выплаты. Однако, при наличии отрицательного GAP, процентные расходы будут увеличиваться более быстрыми темпами, чем процентные доходы. В результате произойдет уменьшение чистого процентного дохода АО «Севастопольский Морской банк».

При снижении рыночных процентных ставок, одновременно снижаются процентные доходы АО «Севастопольский Морской банк» и процентные расходы банка. Но поскольку возникновения отрицательного разрыва, снижение процентных расходов будет происходить более быстрыми темпами по сравнению со снижением процентных доходов, то чистый процентный доход АО «Севастопольский Морской банк» будет возрастать.

Влияние положительного GAP на процентный риск.

При росте рыночных процентных ставок возникает ситуация, при которой у АО «Севастопольский Морской банк» одновременно увеличиваются процентные доходы по активным операциям и процентные расходы по пассивным операциям. Но поскольку в результате возникновения положительного GAP, процентные доходы будут возрастать быстрее, чем будут увеличиваться процентные расходы, то чистый процентный доход АО «Севастопольский Морской банк» будет возрастать.

При снижении рыночных процентных ставок возникает ситуация, при которой у АО «Севастопольский Морской банк» одновременно уменьшаются процентные доходы

по активным операциям и процентные расходы по выплате обязательств. Но поскольку в данном случае (когда GAP является положительным), процентные доходы по активам будут снижаться более быстрыми темпами по сравнению со снижением процентных расходов по выплате обязательств, чистый процентный доход АО «Севастопольский Морской банк» будет уменьшаться.

Оценка процентного риска

На 01.10.2019г. средневзвешенная процентная ставка по размещенным ресурсам составила (9,03%), а средневзвешенная процентная ставка привлечения (2,44%). Процентный спред на отчетную дату составил (5,82%) и процентная маржа (5,14%).

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

Показатель	на 01.09.2019	на 01.10.2019	изменение за месяц
Процентный спред (%)	6,33	5,82	-0,51
Процентная маржа (%)	5,42	5,14	-0,28

Таблица «Средневзвешенные процентные ставки по размещенным ресурсам»

Показатель	на 01.09.2019	на 01.10.2019	изменение за месяц
Итого по ин. валютам (%)	0,00	0,00	0,00
Итого по всем валютам (%)	9,96	9,03	-0,93

Таблица «Средневзвешенные процентные ставки по привлеченным ресурсам»

Показатель	на 01.09.2019	на 01.10.2019	изменение за месяц
Итого по ин. валютам(%)	0,42	0,43	0,01
Итого по всем валютам (%)	2,74	2,99	0,25

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		
		от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
1	2	3	4	6
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	134 553	133 608	292 198
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	456 394	579 649	574 094
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	-321 841	-446 041	-281896

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				
		до 30 дней	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет
1	2	3	4	5	6	7
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	1085 763	346044	98153	36319	7522
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	899526	38997	4248	0	0
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	186237	307047	93905	36319	7522

Таблица Оценка изменения чистого процентного дохода

Временные интервалы	Временной коэффициент	Изменение чистого процентного дохода		Отношение изменения чистого процентного дохода базовому капиталу, %	Пороговое значение, %
		+400 базисных пункта	-400 базисных пункта		
до 30 дней	0,9583	0,9583	7 139	-7 139	5
от 31 до 90 дней	0,8333	0,8333	-10 728	10 728	5
от 91 до 180 дней	0,6250	0,6250	-11 151	11 151	5
от 181 до 1 года	0,2500	0,2500	-2 819	2 819	5

Т.к. в рассматриваемых временных интервалах (до 30 дней),(от 31 до 90 дней) и (от 91 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:	57 265
2	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего	1 145 294
3	Чистые процентные доходы	543392
4	Чистые непроцентные доходы	601 902
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 01.10.2019 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 в электронном виде составляет платежный календарь ежедневно. 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 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. 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 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» октября 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	до 90 дней
1	2	3	4	5	6	7
АКТИВЫ						
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	983 404	983 404	983 404	983 404	983 404	983 404
1.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	1 744 306	1 744 306	1 762 315	1 764 142	1 764 144	1 835 730
3.1. II категории качества	663	663	16 135	17 962	17 963	83 873
4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
4.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
5.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	146 773	146 773	146 773	146 773	146 773	146 773
6.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0

7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5, 6)	2 874 483	2 874 483	2 892 492	2 894 319	2 894 321	2 965 907
ПАССИВЫ						
8. Средства кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
8.1. средства кредитных организаций – нерезидентов	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, всего, в том числе:	3 908 393	3 913 929	3 926 805	3 931 772	3 950 083	3 983 692
9.1. средства клиентов – нерезидентов (кроме вкладов физических лиц)	2 697	2 697	2 697	2 697	2 697	2 747
9.2. вклады физических лиц, всего, в том числе:	1 869 838	1 870 018	1 870 178	1 870 636	1 871 226	1 887 274
9.2.1. вклады физических лиц – нерезидентов	25 749	25 754	25 761	25 765	25 774	25 907
10. Выпущенные долговые обязательства, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
10.1. выпущенные долговые обязательства перед нерезидентами						
11. Прочие обязательства, всего, в том числе:	45 580	45 580	45 580	45 580	45 580	45 580
11.1. прочие обязательства перед нерезидентами	3 954 033	3 959 569	3 972 445	3 979 596	3 997 907	4 079 818
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8, 9, 10, 11)	3 953 973	3 959 509	3 972 385	3 977 352	3 995 663	4 029 272
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	60	60	60	2 244	2 244	50 546
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ						
14. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	-1 949 550	-1 955 086	-1 949 953	-1 955 277	-1 973 586	-1 983 911
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 14 : строку12) x100 %	-49,30	-49,40	-49,10	-49,20	-49,40	-49,20
16. Соотношение GAP к собственному капиталу (строка 14 : строка 19)	-18,06	-18,11	-18,07	-18,12	-18,28	-18,38
17. Соотношение Активов с соответствующим сроком погашения к Пассивам с аналогичным сроком погашения (строка 7 : сумму строк 12 и 13)	0,73	0,73	0,73	0,73	0,72	0,73
18. Соотношение GAP к Активам с соответствующим сроком погашения (строка 14 : строку 7)	-0,68	-0,68	-0,67	-0,68	-0,68	-0,67
19. Справочно: собственный капитал банка на отчетную дату	107 935					

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

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)			
	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	8	9	10	11
АКТИВЫ				
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	983 404	983 404	983 404	983 404
1.1. II категории качества	0	0	0	0
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0

3.Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	1 948 166	2 073 926	1 406 879	2 506 120
3.1. II категории качества	187 340	304 660	411 632	672 675
4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего, в том числе:	0	0	0	0
4.1. II категории качества	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	0	0	0	0
5.1. II категории качества	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	146 773	146 773	146 773	146 773
6.1. II категории качества	0	0	0	0
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5, 6)	3 078 343	3 204 103	3 320 056	3 636 297
ПАССИВЫ				
8. Средства кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
8.1. средства кредитных организаций – нерезидентов	0	0	0	0
9. Средства клиентов, всего, в том числе:	4 024 390	4 036 593	4 040 783	4 042 919
9.1. средства клиентов – нерезидентов (кроме вкладов физических лиц)	2 747	2 747	2 747	2 747
9.2. вклады физических лиц, всего, в том числе:	1 902 962	1 911 625	1 915 815	1 917 861
9.2.1. вклады физических лиц – нерезидентов	26 055	26 204	26 278	26 278
10. Выпущенные долговые обязательства, всего, в том числе:	0	0	0	0
10.1. выпущенные долговые обязательства перед нерезидентами				
11. Прочие обязательства, всего, в том числе:	45 580	45 580	45 580	45 580
11.1. прочие обязательства перед нерезидентами				
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8, 9, 10, 11)	4 069 970	4 082 173	4 086 363	4 088 499
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	51 819	136 973	153 530	244 912
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ				
14. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	-1 913 446	-1 885 043	-1 789 837	-1 567 114
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 14 : строку12) x100 %	-47,00	-46,20	-43,80	-38,30
16. Соотношение GAP к собственному капиталу (строка 14 : строка 19)	-17,73	-17,46	-16,58	-14,52
17. Соотношение Активов с соответствующим сроком погашения к Пассивам с аналогичным сроком погашения (строка 7 : сумму строк 12 и 13)	0,75	0,76	0,78	0,84
18. Соотношение GAP к Активам с соответствующим сроком погашения (строка 14 : строку 7)	-0,62	-0,59	-0,54	-0,43
19. Справочно: собственный капитал банка на отчетную дату	107 935			

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:	465 302	454 584
2.1	банкам-нерезидентам	0	2 006
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	465 275	452 578
2.3	физическим лицам - нерезидентам	27	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:	37 440	0
4.1	банков-нерезидентов		
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	2 747	305 648
4.3	физических лиц - нерезидентов	34 693	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.

Так на 01.10.2019г. высоколиквидные активы Банка составляют 2 203 408 тыс. руб., в т.ч. денежные средства и их эквивалент составляет 633 628 тыс. руб., средства на счетах в кредитных организациях – 262 729 тыс. руб., корреспондентские счета в Банке России – 87 051 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, привлекать ресурсы. Данный подход трансформации ресурсов помогает избегать дополнительных расходов связанных с дефицитом и профицитом ресурсов и помогает минимизировать риск платежеспособности.

С целью оптимизации работы и сохранения ликвидности ведется платежный календарь. Данный календарь учитывает график погашения по кредитам и учитывает объемы по возврату депозитов. На постоянной основе проводится мониторинг процентных ставок по активам и пассивам, на основе которого будет формироваться спрос и предложение на необходимых временных диапазонах.

Основным направлением 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 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 9 месяцев 2019 года Банк осуществлял сделки по уступке прав требований по одному кредиту юридического лица. Балансовая стоимость уступленных в отчетном периоде требований составила 108 796 тыс. рублей. При осуществлении сделок по уступке прав требований Банк исполнил функции первоначального кредитора и выполнил задачу по снижению объема проблемной кредитной задолженности.

Перечень ипотечных агентов и специализированных обществ, с которыми Банк осуществляет сделки по уступке прав требований, отсутствует. По кредитному договору с заемщиком юридическим лицом была проведена одна сделка переуступки новому кредитору прав требований банка в размере 108 796 тыс. рублей, в т.ч.:

- возврата суммы основного долга, в размере 93 638 тыс. рублей;
- возврата процентов за пользование кредитными средствами в размере 15 158 тыс. рублей.

Оплата за уступку прав требований по кредитным договорам с заемщиками юридическими лицами определена в размере 108 000 тыс. рублей. Разница между суммой долга и суммой оплаты по договорам уступки долга, во всех случаях заключения подобных сделок, отнесена на финансовый результат.

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 01.10.2019 представлены ниже:

(тыс. руб.)

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	0	1500	43688	45 188
Средства клиентов	5618	308	92858	98784
Субординированные кредиты	0	0	0	0
Гарантии выданные	0	0	0	0

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 9 месяцев 2019 года:

(тыс. руб.)

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	0	0	2590	2590

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные расходы	604	0	1318	1922
Комиссионные доходы	0	0	721	721
Прочие доходы	0	0	7	7
Прочие расходы	0	0	0	0

По состоянию на 01.10.2019 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными.

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

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

В течение отчётного периода 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 01.10.2019 года списочная численность персонала Банка составляет 385 человек.

В состав численности основного управленческого персонала на 01.10.2019 года входит 4 человека.

Банком в отчетном периоде 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.; протокол Совета директоров № 272 от 24.09.2019 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.

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

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

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

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

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

«Инструкцией об отсрочке (рассрочке) и корректировке нефиксированной части оплаты труда членам исполнительных органов и иным сотрудникам, принимающих риски АО «Севастопольский Морской банк» (протокол Совета директоров № 45 от 29.09.2015 г.) с изменениями и дополнениями.

Документы разработаны в целях управления риском материальной мотивации персонала, а также в рамках выполнения требований указаний Банка России, включая Инструкцию № 154-И от 17.06.2014 «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда».

В соответствии с данными документами сотрудниками, принимающими риски по состоянию на 01.01.2019 являются 53 человека, по состоянию на 01.10.2019 – 54 человека.

Таблица – Принципы определения иных сотрудников, принимающих риски

№ 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; ВСП
2	Привлечение денежных средств физических и юридических лиц в валюте Российской Федерации, в иностранной валюте, привлечение во вклады драгоценных	члены Тарифного комитета; начальник Операционного управления; начальник Управления карточного	Тарифный комитет; Операционное управление; Управление карточного бизнеса; Управление казначейства;

№ п/п	Проводимые Банком операции и сделки	Работники	Подразделения, осуществляющие операции (сделки), несущие риски
	металлов	бизнеса; начальник Управления казначейства; начальники ВСП.	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		
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 по Банку в соответствии с внутренними нормативными документами Банка),

- начисления стимулирующего характера (надбавки, премии) (начисляются и выплачиваются на основании Приказа по Банку в соответствии с внутренними нормативными документами Банка),

- социальные выплаты (в т.ч. материальная помощь) (начисляются и выплачиваются на основании Приказа по Банку в соответствии с внутренними нормативными документами Банка),

- прочие выплаты (начисляются и выплачиваются на основании Приказа по Банку 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 от 26.09.2019 г. № 272/1). 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 01.10.2019 являются 10 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, несущих кредитный риск	стр. 1, 100 % и более от величины планового показателя в соответствии с утвержденными планами	стр. 1, Доходы по портфелю продуктов несущих кредитный риск	стр. 1, 100 % и более от величины планового показателя в соответствии с утвержденными планами	стр. 1, Соблюдение кредитным комитетом действующего законодательства РФ и внутренних нормативных документов	стр. 1, Отсутствие нарушений требований действующего законодательства РФ и внутренних нормативных документов Банка, выявленных органами внешнего контроля	стр. 1, Динамика доходов по операциям, несущим кредитный риск	стр. 1, Стабильность значения или увеличение значения в сравнении с предыдущим годом
	Управление казначейства	стр. 1, Доля проблемной задолженности и в общем объеме денежных средств, размещенных на межбанковском рынке; Соотношение РВПС к	стр. 1, 100 % и более от величины планового показателя в соответствии с утвержденными планами	стр. 1, Процентные доходы от операций по размещению средств на межбанковском рынке; Доходы от валютно-обменных операций	стр. 1, 100 % и более от величины планового показателя в соответствии с утвержденными планами	стр. 1, Соблюдение подразделением требований действующего законодательства РФ и внутренних нормативных документов; Число жалоб и претензий	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
		величине портфеля межбанковских кредитов Нормативы ликвидности; Нормативы кредитного риска	Отсутствие в отчетном году случаев несоблюдения лимитов на нормативы в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней			клиентов по операциям, совершенным подразделением	контроля Отсутствие/ снижение числа жалоб и претензий клиентов по операциям, совершенным подразделением		
	Управление кредитования 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 законодательства РФ и внутренних нормативных документов Банка, выявленных органами внешнего контроля; Отсутствие/ снижение числа жалоб и претензий клиентов по операциям, совершенным подразделением	стр. 1, Динамика доходов по подразделению	стр. 1, Стабильность значения или увеличение значения в сравнении с предыдущим годом
	Операционное управление	стр. 1, Процентные расходы на денежные средства, привлеченные от физических и юридических лиц (за исключением кредитных организаций); Соотношение денежных средств, привлеченных во вклады (депозиты) к обязательствам Банка; Нагрузка на одного операционного работника	стр. 1, 100 % и более от величины планового показателя в соответствии с утвержденными планами	стр. 1, Доходы от расчетно- кассовых операций по счетам клиентов; Динамика отношения оборотов по текущим/ расчетным счетам к общему кол-ву открытых в Банке текущих/ расчетных счетов	стр. 1, 100 % и более от величины планового показателя в соответствии с утвержденными планами; Рост значения показателя в сравнении с предыдущим периодом	стр. 1, Соблюдение подразделением требований действующего законодательства РФ и внутренних нормативных документов; Число жалоб и претензий клиентов по операциям, совершенным подразделением	стр. 1, Отсутствие нарушений требований действующего законодательства РФ и внутренних нормативных документов Банка, выявленных органами внешнего контроля; Отсутствие/ снижение числа жалоб и претензий клиентов по операциям, совершенным подразделением	стр. 1, Динамика доходов по подразделению	стр. 1, Стабильность значения или увеличение значения в сравнении с предыдущим годом

№ пп	Наименование органа управления, подразделения, должности сотрудника Банка	Количественные показатели				Качественные показатели			
		Риск		Доходность		Риск		Доходность	
		Наименование	Целевое значение	Наименование	Целевое значение	Наименование	Целевое значение	Наименование	Целевое значение
	Управление карточного бизнеса	стр. 1, Соотношение денежных средств, привлеченных на счета для расчетов банковскими картами, к обязательствам Банка;	стр. 1, 100 % и более от величины планового показателя в соответствии с утвержденными планами	стр. 1, Доходы от расчетно- кассовых операций по счетам для расчетов банковскими картами Динамика отношения оборотов по счетам для расчетов банковскими картами к общему кол-ву открытых в Банке счетов для расчетов банковскими картами	стр. 1, 100 % и более от величины планового показателя в соответствии с утвержденными планами; Рост значения показателя в сравнении с предыдущим периодом	стр. 1, Соблюдение подразделением требований действующего законодательства РФ и внутренних нормативных документов; Число жалоб и претензий клиентов по операциям, совершенным подразделением	стр. 1, Отсутствие нарушений требований действующего законодательства РФ и внутренних нормативных документов Банка, выявленных органами внешнего контроля; Отсутствие/ снижение числа жалоб и претензий клиентов по операциям, совершенным подразделением	стр. 1, Динамика доходов по подразделению	стр. 1, Стабильность значения или увеличение значения в сравнении с предыдущим годом
	Управление по работе с наличностью и организации кассовой работы	стр. 1, Нагрузка на одного кассового работника,	стр. 1, 100 % и более от величины планового показателя в соответствии с утвержденными планами	стр. 1, Доходы от кассовых операций	стр. 1, 100 % и более от величины планового показателя в соответствии с утвержденными планами	стр. 1, Соблюдение подразделением требований действующего законодательства РФ и внутренних нормативных документов; Число жалоб и претензий клиентов по операциям, совершенным подразделением	стр. 1, Отсутствие нарушений требований действующего законодательства РФ и внутренних нормативных документов Банка, выявленных органами внешнего контроля; Отсутствие/ снижение числа жалоб и претензий клиентов по операциям, совершенным подразделением	стр. 1, Динамика доходов по подразделению	стр. 1, Стабильность значения или увеличение значения в сравнении с предыдущим годом
	ВСП	стр. 1, Объем денежных средств, привлеченных подразделением во вклады (депозиты) Объемы остатков денежных средств на расчетных,	стр. 1, 100 % и более от величины планового показателя в соответствии с утвержденными планами	стр. 1, Доходы от расчетно- кассовых операций; Доходы от валютно- обменных операций; Окупаемость ВСП (доходы ВСП за вычетом	стр. 1, 100 % и более от величины планового показателя в соответствии с утвержденными планами	стр. 1, Соблюдение подразделением требований действующего законодательства РФ и внутренних нормативных документов; Число жалоб и	стр. 1, Отсутствие нарушений требований действующего законодательства РФ и внутренних нормативных документов Банка, выявленных органами	стр. 1, Динамика доходов по подразделению	стр. 1, Стабильность значения или увеличение значения в сравнении с предыдущим годом

№ пп	Наименование органа управления, подразделения, должности сотрудника Банка	Количественные показатели				Качественные показатели			
		Риск		Доходность		Риск		Доходность	
		Наименование	Целевое значение	Наименование	Целевое значение	Наименование	Целевое значение	Наименование	Целевое значение
		текущих счетах, открытых в ВСП Нагрузка на одного работника;		расходов ВСП)		претензий клиентов по операциям, совершенным подразделением	внешнего контроля; Отсутствие/ снижение числа жалоб и претензий клиентов по операциям, совершенным подразделением		
	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,
						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	
						Соответствие квалификационным требованиям Банка России			

№ 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
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	Подтверждение соответствия 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:

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

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, причитающаяся 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	9 месяцев 2019г. тыс. руб.	Доля в общем объеме расходов на персонал, %	9 месяцев 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
фиксированная часть	0	0	0	0
нефиксированная часть	0	0	0	0
выплаты при увольнении	0	0	0	0
в т.ч. Председатель Совета Директоров	0	0	0	0
Члены Правления:				
фиксированная часть	7696	5.52	7002	5.67
в т.ч. выплаты при увольнении	897	0.64	0	0

нефиксированная часть	0	0	0	0
в т.ч. выплаты при увольнении	0	0	0	0
в том числе Председатель Правления				
фиксированная часть	2248	1,61	1715	1,39
в т.ч. выплаты при увольнении	396	0,28	0	0
нефиксированная часть	0	0	0	0
в т.ч. выплаты при увольнении	0	0	0	0
Иные работники, принимающие риски:				
фиксированная часть	23910	17,15	23439	19,00
нефиксированная часть	0	0	0	0
выплаты при увольнении	0	0	0	0
Сотрудники, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками				
фиксированная часть	5266	3,78	3415	2,77
нефиксированная часть	0	0	0	0
выплаты при увольнении	0	0	0	0

Доля вознаграждений основному управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений работникам Банка за 9 месяцев 2019 г. составила 5,52 %, за 1 полугодие 2018г. 5,67%. к общему ФОТ.

Информация о количестве работников, получивших в течение 9 месяцев 2018 и 9 месяцев 2019 годов выплаты нефиксированной части оплаты труда и их размере, представлена в таблице:

Наименование вознаграждения	9 месяцев 2019, тыс. руб.		9 месяцев 2018, тыс. руб.	
	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	
	9 месяцев 2019, тыс. руб.	9 месяцев 2018, тыс. руб.
Денежные средства	0	0
Акции	0	0
Опционы	0	0
Иные финансовые инструменты	0	0

В течение 9 месяцев 2019 года производились: выплата выходных пособий при увольнении, иные выплаты, требующие согласования Совета директоров.

В течение 9 месяцев 2019 года выплат нефиксированной части оплаты труда, стимулирующих выплат при приеме на работу, гарантированных премий, не осуществлялось.

Отсроченные вознаграждения в течение 9 месяцев 2019 года не начислялись и не выплачивались, отсрочка (рассрочка) выплат и их последующая корректировка отсутствовали.

В течение 9 месяцев 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);
- коллегиальный исполнительный орган – Правление Банка, единоличный исполнительный орган – Председатель Правления Банка;
- ревизионная комиссия Банка;
- главный бухгалтер (его заместитель);
- служба (управление) внутреннего аудита;
- служба (управление) внутреннего контроля;
- подразделение (отдел) риск - менеджмента;
- управление финансового мониторинга;
- 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 подразделений Банка;
 - контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
 - контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и сделок;
 - 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 соблюдением исполнения Банком требований федерального и банковского законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.
- 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 аудиторской организации Банка;
 - утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Банка по результатам финансового года;
 - избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;
 - принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных статьей 83 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

- принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 79 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов 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 его эффективности;
- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения;
- 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 контроль за реализацией указанного порядка; рассмотрение вопроса о необходимости внесения изменений в указанные документы;
- 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;
- 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 предельно допустимого совокупного уровня риска для Банка; периодическое рассмотрение размеров внутрибанковских лимитов на предмет их соответствия изменениям и стратегии развития, особенностям предоставляемых Банком новых банковских услуг, общему состоянию рынка финансовых услуг; утверждение перечня банковских операций и других сделок, для осуществления которых необходимо производить оценку качества корпоративного управления юридического лица, являющегося контрагентом;
- осуществление постоянного контроля за деятельностью Банка в части соблюдения им законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России, внутренних процедур и политик, принятых в Банке в области управления рисками, контроль за Службой внутреннего аудита, осуществление контроля за деятельностью единоличного исполнительного органа (его заместителей), коллегиального исполнительного органа и иных функций в рамках системы внутреннего контроля.
- рассмотрение и утверждение отчетности исполнительных органов Банка, в том числе об исполнении решений по вопросам стратегического планирования и бизнес-планов, отчетности по управлению рисками, МФСО-отчетности, отчетности, формируемой в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала, а также утверждение отчетов Службы внутреннего аудита и Службой управления рисками;
- ознакомление с результатами проверок Банка, его обособленного подразделения и (или) внутреннего структурного подразделения Банка (его филиала) уполномоченными представителями Центрального Банка Российской Федерации (Банка России) и рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего аудита, Службой внутреннего контроля, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;

- проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита соблюдения Председателем Правления Банка и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров Банка; принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов.

К компетенции Правления Банка относится:

- рассмотрение материалов проверок деятельности филиалов и представительств, рассмотрение материалов проверок Банка (по предложению председателя Правления и (или) Совета директоров Банка), отчетов руководителей подразделений Банка и принятие по ним решений;
- проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;
- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений Банка и контроль за их исполнением;
- рассмотрение результатов деятельности Банка, отчетов отдельных подразделений, проведение анализа и обобщение работы отдельных подразделений Банка, а также выработка рекомендаций по совершенствованию деятельности подразделений Банка;
- установление ответственности за выполнение решений Совета директоров Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- 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;
- утверждение учетной политики Банка, Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- утверждение годового плана деятельности Службы внутреннего контроля Банка в области управления регуляторным риском Банка (изменений к годовому плану деятельности в области управления регуляторным риском, вносимых при необходимости в течение календарного года);
- рассмотрение результатов деятельности Службы внутреннего контроля на основании представленного годового отчета;
- распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) 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;
- создание эффективной системы передачи и обмена информацией,

обеспечивающей поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям;

- рассмотрение и утверждение сводного отчета о регуляторном риске Банка, достигнутом за отчетный год;
- рассмотрение отчетов Службы 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 Службы внутреннего контроля по управлению регуляторным риском и их применении, принятие решений по результатам рассмотрения информации.

Служба внутреннего аудита действует в соответствии с законодательством Российской Федерации, на основании Устава Банка и Положения о Службе внутреннего аудита, утверждаемого Советом директоров Банка, и внутренних документов, регламентирующих организацию, функционирование и мониторинг эффективности системы внутреннего контроля Банка. Служба внутреннего аудита создается в целях осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка:

1) обеспечения соблюдения всеми сотрудниками Банка при выполнении своих служебных обязанностей требований федерального законодательства и нормативных актов, включая постановления Правительства Российской Федерации, нормативные акты Центрального Банка Российской Федерации, иные регулятивные требования, а также стандартов деятельности и норм профессиональной этики, внутренних документов, определяющих политику и регулирующих деятельность Банка;

2) обеспечения контроля за своевременной идентификацией, оценкой и принятием мер по минимизации рисков банковской деятельности;

3) разрешения конфликтов интересов, возникающих в процессе деятельности Банка.

Служба внутреннего аудита оценивает эффективность внутреннего контроля 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.

Для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка создана Служба внутреннего контроля. Служба 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.

С целью качественной организации и обеспечения управления рисками и капиталом в Банке создано подразделение риск-менеджмента, на которое 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

капиталом в Банке создано подразделение риск-менеджмента, на которое 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. В Банке назначен руководитель структурного подразделения Банка, осуществляющего управление рисками (отдел риск-менеджмента), который находится в непосредственном подчинении Председателя Правления Банка. подразделение риск-менеджмента осуществляет свою деятельность на основании Устава Банка, в соответствии с внутренними документами Банка.

В Банке создано структурное подразделение по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - подразделение финансового мониторинга) целью деятельности которого является разработка и внедрение процедур внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Возглавляет структурное подразделение финансового мониторинга ответственный сотрудник Банка по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - ответственный сотрудник по ПОД/ФТ), который 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, является должностным лицом, ответственным за разработку и реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, программ его осуществления и иных внутренних организационных мер в указанных целях, а также за организацию представления в уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма сведений в соответствии с федеральными законами 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

Главный бухгалтер



Т.В. Герасимова

Я. Н. Митрофанова

08 ноября 2019 года