

**Акционерное общество
«Севастопольский Морской банк»**

**Сокращенная промежуточная
консолидированная финансовая отчетность
Акционерного общества
«Севастопольский Морской банк»,
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года.**

г. Севастополь

Содержание

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА	3
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении на 30 июня 2018 г.	4
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за шесть месяцев , закончившихся 30 июня 2018 года	5
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств за 6 месяцев , закончившихся 30 июня 2018 года	6
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале за шесть месяцев , закончившихся 30 июня 2018 года	7
1. Основная деятельность	8
2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	11
3. Основы представления отчетности	12
4. Принципы учетной политики	15
5. Денежные средства и их эквиваленты	20
6. Средства в других банках	20
7. Кредиты клиентам	21
8. Финансовые активы, предназначенные для торговли	22
9. Инвестиции в ассоциированные организации	22
10. Гудвил	23
11. Прочие активы	23
12. Основные средства. Нематериальные активы	24
13. Инвестиционная недвижимость. Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	24
14. Средства других банков	25
15. Средства клиентов	25
16. Субординированный займ	26
17. Выпущенные долговые ценные бумаги	27
18. Прочие заемные средства	27
19. Прочие обязательства	27
20. Уставный капитал	27
21. Безвозмездное финансирование	27
22. Эмиссионный доход	27
23. Прочие фонды	28
24. Накопленный дефицит/[Нераспределенная прибыль]	28
25. Процентные доходы и расходы	28
26. Доходы и расходы по операциям с иностранной валютой, переоценка иностранной валюты. Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами	29
27. Комиссионные доходы и расходы	29
28. Изменение прочих резервов	29
29. Прочие операционные доходы	29
30. Административные и прочие операционные расходы	30
31. Налоги на прибыль	30
32. Прибыль/[Убыток] на долю	33
33. Дивиденды	33
34. Сегментный анализ	33
35. Управление финансовыми рисками	33
36. Управление капиталом	69
37. Условные обязательства и производные финансовые инструменты	70
38. Производные финансовые инструменты	71
39. Операции со связанными сторонами	71
40. Приобретения и выбытия	73
41. События после отчетной даты	73
42. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства	73

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА

Руководство АО «Севастопольский Морской банк» (далее - Банк) отвечает за подготовку настоящей сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности (далее – финансовой отчетности), достоверно отражающей во всех существенных отношениях финансовое положение Банка и его дочерних организаций (далее совместно - Группа) по состоянию на 30 июня 2018 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств 6 месяцев, закончившихся на эту дату.

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

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

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

Данная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, разрешена к выпуску и подписана от имени Руководства Группы «20» августа 2018 года:

Председатель правления

Главный бухгалтер



Гирчак А.В.

Кадырова Л.Р.

**Сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность Акционерного общества
«Севастопольский Морской банк», за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года**

**Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении на
30 июня 2018 г.**

тыс. руб.

	Примечание	30 июня 2018	01 января 2018 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1013384	1207448
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	5	33814	35989
Средства в других банках	6	975443	1398246
Кредиты клиентам	7	1920320	1908663
Финансовые активы, предназначенные для торговли	8	28940	28940
Инвестиции в ассоциированные организации	9	19997	20199
Прочие активы	11	245498	269162
Текущие требования по налогу на прибыль	31	0	0
Отложенный налоговый актив	31	2121	0
Основные средства	12	367644	322084
Нематериальные активы	12	7367	9430
Инвестиционная недвижимость	13	98636	101197
Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	13	44201	30181
Итого Активов:		4757365	5331539
Обязательства и собственные средства			
Обязательства			
Средства других банков	14	0	0
Средства клиентов	15	4437782	4987088
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	0	0
Прочие заемные средства	18	0	0
Прочие обязательства	19	57309	49227
Текущие обязательства по налогу на прибыль	31	0	0
Отложенное налоговое обязательство	31	815	1923
Итого обязательств:		4495906	5038238
Собственные средства			
Уставный капитал	20	453066	453066
Безвозмездное финансирование	21	44900	0
Эмиссионный доход	22	8963	8963
Фонд переоценки основных средств	12, 23	47950	47950
Фонд накопленных курсовых разниц	23	0	0
Нераспределенная прибыль (отчетного периода)	24	(76742)	5737
Нераспределенная прибыль (прошлых лет)	24	(216678)	(222415)
Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала):		261459	293301
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала):		4757365	5331539

Председатель правления

Главный бухгалтер



Гирчак А.В.

Кадырова Л.Р.

**Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем
совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года.**

тыс. руб.

	Примечание	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
Процентные доходы	25	145589	188877
Процентные расходы	25	(88127)	(101210)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	25	57462	87667
Изменение резерва под кредитные убытки по процентным финансовым активам	7	(6355)	21898
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под кредитные убытки по процентным финансовым активам		51107	109565
Чистые непроцентные доходы		106407	62081
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли		0	(6459)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	26	27699	20299
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	26	5277	1657
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами	26	95	84
Комиссионные доходы	27	83747	63393
Комиссионные расходы	27	(10411)	(16893)
Операционные доходы		(13695)	2893
Изменение прочих резервов	28	(26476)	(2073)
Прочие операционные доходы	29	12781	4966
Чистые доходы (расходы)		143819	174539
Операционные доходы / (расходы)		(219574)	(192862)
Административные и прочие операционные расходы	30	(219574)	(192862)
Доля в прибыли (убытках) ассоциированных организаций после налогообложения		0	0
Прибыль / (убыток) до налогообложения	24	(75755)	(18323)
(Расходы) / возмещение по налогу на прибыль	24, 31	(2321)	(175)
Прибыль / (убыток) от прекращенной деятельности после налогообложения	24	1334	0
Прибыль / (убыток) за период	24	(76742)	(18498)
Прочие компоненты совокупного дохода			
Изменение фонда переоценки основных средств до налогообложения		0	0
Изменение фонда переоценки финансовых активов		0	0
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода		0	0
Итого прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога		0	0
Итого совокупный доход (убыток) за период	24	(76742)	(18498)

Председатель правления

Главный бухгалтер



Гирчак А.В.

Кадырова Л.Р.

**Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года**

		тыс.руб.	
Наименование показателя	Примечание	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные	25	131589	188877
Проценты уплаченные	25	(88127)	(101210)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли	8	0	(6459)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	26	27699	20299
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами	26	0	0
Комиссии полученные	27	79747	63393
Комиссии уплаченные	27	(10411)	(16893)
Прочие операционные доходы	29	10781	4966
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	30	(218520)	(192290)
Уплаченный налог на прибыль	31	(478)	865
Денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(67720)	(38452)
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистый (прирост) / снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	5	2175	8684
Чистый (прирост) / снижение по средствам в других банках	6	422803	527295
Чистый (прирост) / снижение по кредитам клиентам	7	(11657)	(26411)
Чистый (прирост) / снижение по прочим активам	11	1932	1651
Чистый прирост / (снижение) по средствам других банков	14	0	0
Чистый прирост / (снижение) по средствам клиентов	15	(549306)	(414151)
Чистый прирост / (снижение) по прочим обязательствам	19	800	(583)
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности		(200973)	58033
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, предназначенных для торговли	8	0	0
Выручка от реализации [и погашения] финансовых активов, предназначенных для торговли	8	0	(6459)
Приобретение дочерней компании за вычетом полученных денежных средств	9	202	(4970)
Выручка от реализации дочерней компании за вычетом уплаченных денежных средств	9	0	0
Приобретение основных средств	12	(46867)	(8479)
Выручка от реализации основных средств	12	1334	0
Чистый прирост / (снижение) по нематериальным активам	12	2063	0
Приобретение объектов инвестиционной недвижимости	13	0	0
Выручка от реализации объектов инвестиционной деятельности	13	0	0
Дивиденды полученные	33	0	0
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) инвестиционной деятельности		(43268)	(19908)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	20	0	0
Безвозмездное финансирование	21	44900	0
Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров	20	0	0
Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров	20	0	0
Чистый прирост / (снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам	17	0	0
Привлечение прочих заемных средств	18	0	0
Возврат прочих заемных средств	18	0	0
Выплаченные дивиденды	33	0	0
Прочие выплаты акционерам (участникам)	33	0	0
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) финансовой деятельности		1632	(19908)
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	26	5277	1657
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		(194064)	39782
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	5	1207448	976754
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5	1013384	1016536

Председатель правления

Главный бухгалтер



(Signature)
(Signature)

Гирчак А.В.

Кадырова Л.Р.

**Сокращенный промежуточный консолидированный отчет об изменениях в
капитале за шесть месяцев , закончившихся 30 июня 2018 года**

тыс. руб.

Наименование статьи	Номер примеч ания	Капитал, приходящийся на акционеров (участников) кредитной организации						Капитал, приходя щийся на неконтро лирующую долю	Капитал
		Уставный капитал	Эмиссионный доход	Нераспреде ленная прибыль (текущего года)	Переоценка	Безвозмезд ное финансиров ание	Накопленный дефицит/нера спределенная прибыль		
Остатки на 01.01.2017	20-24	453 066	8 963	0	48 006	0	-222 415	0	287 620
Внесение долей участниками	20-24	0		-18 498	0	0		0	-18 498
Остатки на 30.06.2017	20-24	453 066	8 963	-18 498	48 006	0	-222 415	0	269 122
Остатки на 01.01.2018	20-24	453 066	8 963		47 950	0	-216 678	0	293 301
Внесение долей участниками	20-24	0		-76 742		44 900		0	-31 842
Остатки на 30.06.2018	20-24	453 066	8 963	-76 742	47 950	44 900	-216 678	0	261 459

Председатель правления

Главный бухгалтер



Гирчак А.В.

Кадырова Л.Р.

1. Основная деятельность

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

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

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

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

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

Общая информация о Банке:

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

**Сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность Акционерного общества
«Севастопольский Морской банк», за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года**

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

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

По состоянию на 30.06.2018 года Банк имеет следующую структуру акционеров:

Наименование акционера / ФИО акционера	30.06.2018	
	Количество обыкновенных акций	Удельный вес в уставном капитале, %
Бородин Сергей Викторович	14 986	0,051335
Колесниченко Вадим Васильевич	89 230	0,305662
Колесниченко Валентина Сергеевна	10	0,000034
Сокольский Валерий Николаевич	5	0,000017
Девятых Наталья Владимировна	5	0,000017
МТПШ "ПРОСВИТА"	720	0,002466
ЧП "ВЛАД"	688	0,002357
ООО НПП "ТАВРИКС"	60	0,000206
ЗАО "СИЛБЕТ - АГРО"	40	0,000137
ПКРХ "Луч"	29 651	0,101571
Гаёва Наталья Викторовна	3 610	0,012366
ООО ПКЦ "АЛЬКОР ЛТД"	1 100	0,003768
ТОВ "Эскорт"	2 917 600	9,994382
ТОВ "Ягуар"	2 918 075	9,996009
ТОВ "Технекс"	2 918 391	9,997092
ТОВ "Одеон"	2 918 675	9,998065
ТОВ "Ювикс"	2 917 100	9,992669
ТОВ "Янкон"	905 100	3,100465
ТОВ "Термикс"	2 918 593	9,997784
ТОВ "Симком"	1 619 100	5,546307
ТОВ "Империял"	2 918 726	9,998239
ДП "ТИС-Крым"	321 800	1,102342
ООО "Ангарант"	3 686 597	12,628619
Анненков Александр Васильевич	2 000 000	6,851098
Спиридонова Ольга Юрьевна	92 538	0,316993
ВСЕГО	29 192 400	100

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

влиянием одной кредитной организации (головная кредитная организация банковской группы).

По состоянию на 30.06.2018 года на балансе АО «Севастопольский Морской банк» учтены:

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

С учетом вышеизложенного:

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

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

Включение данных членов Группы в настоящую финансовую отчетность не производится по следующим основаниям:

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

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

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

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

Решением общего собрания участников Банка финансовая отчетность за период, закончившийся 30 июня 2018 года, может быть изменена после ее выпуска.

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

Допущение о непрерывности деятельности.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывности деятельности. Группа предполагает осуществлять свою деятельность в будущем и у неё отсутствуют намерение или необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных для себя условиях. Таким образом, у Группы отсутствуют информация и основания о прекращении применения основополагающего принципа «непрерывность деятельности».

Вместе с тем руководство отмечает, что на деятельность Группы оказывает влияние тот факт, что АО «Севастопольский Морской банк», как Банк зарегистрированный на территории Республики Крым, находится в списке индивидуальных блокирующих санкций США. Блокирующие санкции SDN (Specially Designated Nationals) – применяются в отношении конкретных физических и юридических лиц, а также объединений и организаций, с которыми запрещается сотрудничество и совершение операций с каким-либо имуществом или правом на имущество. Отличительной особенностью блокирующих санкций является то, что всё имущество и имущественные права лиц, попавших в список SDN, считаются заблокированными и не могут быть реализованы за пределами Российской Федерации.

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

Кроме того, указанный фактор является причиной наличия в балансе Банка неработающих активов, размещенных за пределами Российской Федерации (Украина), по которым Банк вынужден формировать повышенные резервы, что оказывает негативное влияние на показатели его финансового состояния и результаты финансовой деятельности. Наличие в балансе указанных неработающих «украинских» активов, которые на момент вхождения Крыма и г. Севастополь в состав Российской Федерации были обеспечены качественными залогами и своевременно обслуживались заемщиками послужило причиной того, что Банк отнесен АСВ к банкам, уплачивающим повышенную дополнительную ставку взноса.

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

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

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

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

Банк осуществляют свою деятельность в соответствии с:

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

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

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

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

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

3. Основы представления отчетности

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

В настоящей финансовой отчетности были использованы те же принципы учетной политики, представления и методы расчета, что и при подготовке годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), за исключением применения новых стандартов, вступивших в силу с 01 января 2018 года, информация о которых приведена ниже и касающихся оценки и учета финансовых инструментов (МСФО (IFRS) 9), а именно:

- Классификация финансовых активов: оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, и оценка того, предусматривают ли договорные условия данного финансового актива выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы;
- Резерв под кредитные убытки по финансовым инструментам: оценка того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, и включение прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Допущение о непрерывности деятельности. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывности деятельности. Группа предполагает осуществлять свою деятельность в будущем, у руководства и собственников Группы отсутствуют намерение или

необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных для себя условиях. Таким образом, у руководства и собственников Группы отсутствует информация о прекращении применения Группой основополагающего принципа «непрерывность деятельности».

Вместе с тем руководство отмечает, что на деятельность Группы оказывает влияние тот факт, что АО «Севастопольский Морской банк», как Банк зарегистрированный на территории Республики Крым, находится в списке индивидуальных блокирующих санкций США. Блокирующие санкции SDN (Specially Designated Nationals) – применяются в отношении конкретных физических и юридических лиц, а также объединений и организаций, с которыми запрещается сотрудничество и совершение операций с каким-либо имуществом или правом на имущество. Отличительной особенностью блокирующих санкций является то, что всё имущество и имущественные права лиц, попавших в список SDN, считаются заблокированными и не могут быть реализованы за пределами Российской Федерации.

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

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

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

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

Принятие новых или пересмотренных стандартов и поправок. В данной промежуточной финансовой отчетности были применены те же принципы учетной политики, представления и методы, что и при подготовке годовой консолидированной финансовой отчетности по МСФО за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением изменений связанных с применением новых МСФО, вступивших в силу с 01.01.2018 г, информация о применении которых Банком изложена ниже. Банк не применял на раннем этапе никаких других стандартов, интерпретаций или поправок, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

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

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

Изменения в учетной политике, оказавшие влияние на составление и представление настоящей финансовой отчетности связаны, в основном, в результате вступления с 01.01.2018 г. МСФО (IFRS) 9 и были применены с учетом следующего:

- различия в балансовой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, возникающих в результате принятия МСФО (IFRS) 9, по оценке руководства, не являются существенными и, соответственно, не подлежали отражению в текущем периоде.

- данные предыдущих периодов не были пересчитаны. Информация за 6 месяцев 2017 года и на 31 декабря 2017 года составлена в соответствии с МСФО (IFRS) 39, не отражает требований МСФО (IFRS) 9 и, следовательно, не является сопоставимой с информацией, представленной на 30 июня 2018 года в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

- Банком применены следующие реклассификации статей неконсолидированной финансовой отчетности:

Наименование статей до 01.01.2018 г.	Наименование статей с 01.01.2018 г.	Примечание
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении		
Кредиты и дебиторская задолженность	Кредиты клиентам	Реклассификация в соответствии МСФО (IFRS) 9
Финансовые активы, имеющимися в наличии для продажи	Финансовые активы, предназначенные для торговли	Реклассификация в соответствии МСФО (IFRS) 9
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе		
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	Создание/восстановление резервов под кредитные убытки	Реклассификация в соответствии МСФО (IFRS) 9
Чистые процентные доходы /(Чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	Чистые процентные доходы /(Чистые процентные расходы) после создания резервов под кредитные убытки	Реклассификация в соответствии МСФО (IFRS) 9
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли	Реклассификация в соответствии с МСФО (IFRS) 9
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Изменение фонда переоценки финансовых активов, предназначенных для торговли	Реклассификация в соответствии с МСФО (IFRS) 9
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств		
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли	Реклассификация в соответствии с МСФО (IFRS) 9
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Приобретение финансовых активов, предназначенных для торговли	Реклассификация в соответствии с МСФО (IFRS) 9
Выручка от реализации [и погашения] финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Выручка от реализации [и погашения] финансовых активов, предназначенных для торговли	Реклассификация в соответствии с МСФО (IFRS) 9

Иных реклассификаций в связи с применением МСФО (IFRS) 9 Банк не производил в связи с отсутствием объектов учета.

4. Принципы учетной политики

Как указано выше, в настоящей промежуточной неконсолидированной финансовой отчетности были использованы те же принципы учетной политики, представления и методы расчета, что и при подготовке годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), за исключением раздела, описанного ниже, связанного с применением нового стандарта МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», который вступили в действие с 1 января 2018 года. Все остальные новые МСФО, вступившие в силу с 01 января 2018 г., по оценке руководства Группы, не оказали влияния на настоящую финансовую отчетность.

Принятие МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Новый стандарт МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» внес изменения в учет финансовых активов и в некоторые аспекты учета финансовых обязательств.

Классификация - Финансовые активы

МСФО (IFRS) 9 содержит новый подход к классификации и оценке финансовых активов, отражающий бизнес-модель, используемую для управления этими активами, и характеристики связанных с ними потоков денежных средств (критерий “SPPI”).

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 существуют следующие бизнес-модели:

- удержание актива для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- удержание актива для получения предусмотренных договором денежных потоков и для перепродажи;
- прочие бизнес модели.

В МСФО (IFRS) 9 установлены три основные категории финансовых активов: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Стандарт, таким образом, заменяет установленные в МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» категории финансовых активов: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, удерживаемые до срока погашения, займы и дебиторская задолженность и имеющиеся в наличии для продажи.

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется в одну из трех указанных выше категорий.

Долговой инструмент оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Группы как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств;
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой выплату исключительно основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы долга.

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Группы как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой выплату исключительно основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы долга.

Кроме того, при первоначальном признании Группа может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или в значительной степени уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

Все прочие долговые инструменты классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При первоначальном признании инвестиций в долевые инструменты, не предназначенных для торговли, Группа может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

Классификация - Финансовые обязательства.

МСФО (IFRS) 9 в значительной степени сохранил требования МСФО (IAS) 39 в части классификации финансовых обязательств.

Вместе с тем, в соответствии с МСФО (IAS) 39 все изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, определенных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признавались в составе прибыли или убытка, тогда как в соответствии с МСФО (IFRS) 9 эти изменения, в общем случае, признаются в следующем порядке:

- величина, отражающая изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменениями кредитного риска по такому обязательству, признается в составе прочего совокупного дохода;
- оставшаяся величина изменения справедливой стоимости обязательства признается в составе прибыли или убытка.

Описание применяемых бизнес-моделей.

Группой применяется бизнес-модель «удержание актива для получения предусмотренных договором денежных потоков»:

-целью удержания актива является получение предусмотренных договором потоков денежных средств;

-договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой выплату исключительно основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы долга.

Группа оценивает цель бизнес-модели, в которой актив удерживается на уровне портфеля, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и предоставления информации руководству. При этом рассматривается следующая информация:

-политики и цели, установленные для данного портфеля, а также действие указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия руководства на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию денежных потоков посредством продажи активов;

-каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация сообщается руководству;

-риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и каким образом осуществляется управление этими рисками;

- наличие продаж по аналогичным активам в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Группой цель управления финансовыми активами, и каким образом реализуются денежные потоки.

Оценка того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатой основной суммы и процентов (критерий «SPPI»).

Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег и за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени. Все остальные дополнительные затраты и/или возмещения, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты) признаны Группой не существенными и в расчет денежных потоков финансового инструмента не включаются.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий

SPPI»), Группа анализирует договорные условия финансового инструмента. Сюда входит оценка того, содержит ли финансовый актив какое-либо договорное условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Группа анализирует:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму денежных потоков;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Группы денежными потоками от оговоренных активов – например, финансовые активы без права регресса;
- условия, которые вызывают изменения в возмещении за временную стоимость денег – например, периодический пересмотр ставок процентов.

Реклассификации

Финансовые активы не подлежат реклассификации после их первоначального признания за исключением случаев, когда Группа меняет бизнес-модель по управлению финансовыми активами (тогда финансовый актив реклассифицируется в периоде, следующем за периодом изменения бизнес-модели). Такие изменения бизнес-моделей не исключены в следующих отчетных периодах. Реклассификации производятся на основе постоянного анализа частоты продаж портфеля «активы для получения предусмотренных договором денежных потоков». Они определяются руководством и происходят в результате изменений внешней или внутренней конъюнктуры рынков и политики Группы, вследствие существенности для деятельности Группы и могут быть объяснены и продемонстрированы внешним сторонам. Соответственно, смена бизнес-модели возникает только тогда, когда Группа либо начинает, либо прекращает осуществлять деятельность, которая существенна для операций Группы.

Финансовые обязательства не подлежат реклассификации после их первоначального признания.

Прекращение признания и модификация договора.

МСФО (IFRS) 9 повторяет требования МСФО (IAS) 39 в части прекращения признания финансовых активов и финансовых обязательств без существенных поправок. Вместе с тем, в нем содержится отдельное руководство по учету в том случае, когда модификация финансового инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не приводит к прекращению признания. В соответствии с МСФО (IFRS) 9, Группа пересчитывает валовую балансовую стоимость финансового актива (или амортизированную стоимость финансового обязательства) путем дисконтирования модифицированных договорных денежных потоков по первоначальной эффективной ставке процента и признает любую возникающую в результате корректировки сумму как прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка.

Резервы под кредитные убытки по финансовым инструментам.

Группа признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости (обязательствам по предоставлению кредитов).

Кредитно-обесцененные финансовые активы.

На каждую отчетную дату Группа проводит оценку финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, на предмет их кредитного обесценения. Финансовый актив является «кредитно-обесцененным», когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие потоки денежных средств по такому финансовому активу.

Свидетельством кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, следующие наблюдаемые данные:

- значительные финансовые затруднения заемщика или эмитента;
- нарушение условий договора, такое как просрочка платежа или дефолт;

- реструктуризация Группой кредита на условиях, которые в иных обстоятельствах он бы не рассматривал;

- возникновение вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика;
- банкротство или иная финансовая реорганизация заемщика.

Кредит, условия которого были пересмотрены вследствие ухудшения финансового состояния заемщика, как правило, считается кредитно-обесцененным, если только не существует свидетельство того, что риск неполучения предусмотренных договором потоков денежных средств существенно снизился и другие признаки обесценения отсутствуют.

Кроме того, кредитно-обесцененными считаются кредиты, просроченные на срок 90 дней или более.

Обесцененные активы в момент приобретения или возникновения.

Обесцененные активы в момент приобретения или возникновения (РОСІ-активы) признаются кредитно-обесцененными в момент первоначального признания.

Эффективная процентная ставка по РОСІ-активам рассчитывается с учетом первоначальных ожидаемых кредитных потерь на протяжении всего срока жизни финансового инструмента, и на дату первоначального признания. По РОСІ-активам формируются только кредитные убытки в течение всей жизни актива.

Модель ожидаемых кредитных убытков (ECL).

Резервы под кредитные убытки, рассчитанные по модели ожидаемых кредитных убытков, представляют собой сумму, которая отражает различные вероятности, временную стоимость денег, а также разумную и подтвержденную информацию, как о прошлых событиях, так и о текущей и будущей экономической ситуации.

Резервы под кредитные убытки, рассчитанные по модели ожидаемых кредитных убытков, оцениваются следующим образом:

- на основе 12-месячных ожидаемых кредитных убытков (12-месячные ожидаемые кредитные убытки – недополученные суммы (кредитные убытки) в случае возможного дефолта в течение 12 месяцев с отчетной даты, взвешенные по степени вероятности такого дефолта;

или

- на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни финансового инструмента, в случае если по инструменту возникло существенное увеличение кредитного риска с момента его первоначального признания - недополученные суммы (кредитные убытки) в случае возможного дефолта в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента, взвешенные по степени вероятности такого дефолта.

Модель ожидаемых кредитных убытков подразделяет финансовые инструменты на три стадии:

Стадия 1 включает в себя необесцененные финансовые инструменты, по которым не наблюдалось существенное увеличение кредитного риска с момента их первоначального признания. По Стадии 1 Группа определяет 12-месячные ожидаемые убытки.

Стадия 2 включает в себя необесцененные финансовые инструменты, по которым произошло существенное увеличение кредитного риска. По Стадии 2 Банк определяет ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни финансового инструмента. В последующих отчетных периодах финансовый инструмент реклассифицируется в Стадию 1, в случае если нет признаков обесценения и нет существенного увеличения кредитного риска. В случае реклассификации снова определяются 12-месячные кредитные убытки.

Стадия 3 включает в себя обесцененные финансовые инструменты. По Стадии 3 Группа признает ожидаемые кредитные убытки на весь срок жизни финансового инструмента. В последующих отчетных периодах финансовый инструмент реклассифицируется в Стадию 2 в случае, если на отчетную дату отсутствуют признаки обесценения.

Определение дефолта

Перечень событий дефолта включает в себя следующие факторы:

-возникновение непрерывной просроченной задолженности сроком более чем 90 календарных дней;
-проблемная реструктуризация;
-значительное ухудшение качества кредитного требования;
-частичное списание задолженности;
-надвигающееся банкротство;
-банкротство;
-снижение кредитного рейтинга Заемщика до уровня «дефолт» (определяется по внутренним методикам Группы);

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Оценка ожидаемых кредитных убытков производится на коллективной основе, либо на индивидуальной основе с использованием моделей дисконтированных денежных потоков (DCF).

В рамках оценки кредитных убытков на коллективной основе выделяются следующие группы финансовых инструментов:

- кредиты (юридическим и физическим лицам);
- средства в финансовых организациях;
- условные обязательства кредитного характера (финансовые гарантии, аккредитивы, неиспользованные остатки кредитных линий и пр.);
- дебиторская задолженность.

На коллективной основе оценка ожидаемых кредитных убытков производится для каждого кредита с использованием рейтинговых моделей либо на портфельном уровне с использованием соответствующих методик.

При расчете резервов под кредитные убытки на коллективной основе для финансовых инструментов, определенных в Стадию 1 и Стадию 2, расчет ECL производится по внутренним методикам Группы, с учетом влияния ряда факторов, характеристик, количественных и качественных показателей, в том числе:

- группы и подгруппы (например, кредиты юридическим и физическим лицам, цели кредитования) финансовых инструментов;
- вероятность дефолта контрагента (PD), величина убытка в случае дефолта (LGD) , сумма под риском в случае дефолта (EAD);
- прогнозная информация при оценке ожидаемых кредитных убытков;
- доля покрытия финансового инструмента обеспечением и др.

Принятие МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями».

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

тыс. руб.		
Наименование показателя	30.06.2018	01.01.2018
Денежные средства, в т.ч.	1013384	1207448
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	137651	578833
Итого денежных средств и их эквивалентов	1013384	1207448

Обязательные резервы в Банке России на отчетную дату составили 33814 тыс.руб. против 35989 тыс. руб. на 01.01.2018 г.

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

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

6. Средства в других банках

Ниже представлены сведения о межбанковских кредитах.

тыс. руб.

Наименование показателя	30.06.2018	01.01.2018
Депозиты в Банке России	700000	1000000
Межбанковские кредиты, корреспондентские счета и иные средства в других банках(за вычетом резерва под обесценение)	275443	398246
Итого средства в других банках	975443	1398246

7. Кредиты клиентам

Выдачу и обслуживание кредитов производит только Банк. В отчетном периоде Банк придерживался действующей на 01.01.2018 г. консервативной политики оценки, выдачи и обслуживания кредитов. В результате чего за шесть месяцев 2018 г. абсолютное значение и структура кредитного портфеля Банка существенно не изменились.

тыс. руб.

Статьи	Данные по МСФО на 30.06.18	Данные по МСФО на 01.01.18
Кредиты и дебиторская задолженность	1920320	1908663

Информация по структуре кредитного портфеля Банка .

тыс.руб.

Категории заёмщиков	Данные МСФО на 30.06.18	Данные МСФО на 01.01.18
Всего выдано кредитов и авансов клиентам, в том числе:	1920320	1908663
юридическим лицам	1414797	1364822
физическим лицам	167163	154647
предпринимателям	17334	16530
просроченная задолженность	571401	594714
проценты	135992	159784
резервы	(386367)	(381834)

Влияние МСФО на статью Кредиты клиентам.

тыс.руб.

Отчетная дата	Данные по балансу	Реклассификация процентов	Реклассификация резервов по процентам	Амортизация дисконта (процентная корректировка)	Восстановление РВПС по кредитам по РПБУ	Создание резерва по МСФО	Данные по МСФО
01.01.18	1860443	88969	(40749)	0	0	0	1908663
30.06.18	1885807	89010	(40517)	0	372387	-386367	1920320

В балансе Банка учитываются кредиты, выданные до присоединения Республики Крым и Севастополя к Российской Федерации клиентам , оставшимся после указанного события резидентами Украины, а так же кредиты, выданные до указанного события заемщикам, зарегистрированным на территории Республики Крым, финансовое положение, и(или) качество

обслуживания долга, и(или) качество обеспечения по ссудам которых ухудшилось вследствие присоединения Республики Крым и Севастополя к России (по причинам: потери контрагентов, иных экономических связей бизнеса, обеспечения, ключевого персонала и др) . Объем такой ссудной задолженности по состоянию на 30.06.2018 года составляет 743845 тыс. рублей, включая накопленные проценты, сформированные резервы составляют 138119 тыс. рублей.

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

Вышеуказанные обстоятельства Банк приравнивает к режиму ЧС. В связи с вышеизложенным портфель кредитов под ЧС Банком отнесен к категории обесцененных, прекращено начисление процентов. Однако Банк не признает по вышеуказанному портфелю ссуд дефолт и начисление резерв по указанному портфелю производит по внутренним методикам без учета стандартизированных факторов, изложенных выше.

Ниже представлен анализ изменений резерва под кредитные убытки при применении МСФО 9 :

тыс.руб.	
Наименование показателя	Сумма
Данные по РСБУ на начало периода	7625
Восстановление РВПС по кредитам (РПБУ)	372387
Создание резерва по МСФО	(386367)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на конец периода	(6355)

8. Финансовые активы, предназначенные для торговли

Группа в течение отчетного периода не осуществляла операции с финансовыми инструментами, предназначенными для торговли. Стоимость вложений в финансовые активы для торговли по сравнению с 01.01.2018 г. не изменилась и составляет 28940 тыс. руб., в том числе:

- доля в УК ООО «Севастопольские Транспортные Системы». Участие Банка составляет 9,95% УК. Стоимость актива при первоначальном признании составляет 29155 тыс.руб. Справедливая стоимость актива на 30.06.2018 г. составляет 28863 тыс.руб.

- доля в УК ТБ «Крымская Межбанковская Валютная Биржа». Участие банка составляет 9,1% УК. Стоимость доли при первоначальном признании составляет 92 тыс. руб. Справедливая стоимость актива на 30.06.2018 г. составляет 0 тыс.руб.

- доля в УК ООО «ЮНТЦ». Участие банка составляет 10%. Стоимость доли при первоначальном признании составляет 3 тыс.руб. Справедливая стоимость актива на 30.06.2018 г. составляет 0 тыс.руб.

- доля в ООО «Ангарант». Участие Банка составляет 80,012% УК. ООО «Ангарант» является зависимым по отношению к Банку. Стоимость доли при первоначальном признании составляет 76 тыс. руб. Справедливая стоимость актива на 30.06.2018 г. составляет 76 тыс.руб.

9. Инвестиции в ассоциированные организации

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 01.07.2018 года.

По состоянию на 01.01.2018 г. и 30.06.2018 г. на балансе АО «Севастопольский Морской банк» учтены акции АО «Санаторий «Утёс».

10. Гудвил

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

11. Прочие активы

тыс.руб.		
Наименование показателя	Данные на 30.06.2018	Данные на 01.01.2018
Итого прочих активов	245 498	269 162

Структура прочих активов по сравнению с 01.01.2018 г. существенно не изменилась:

Наименование показателя, РПБУ	Данные на 30.06.2018	Данные на 01.01.2018
Наращенные процентные доходы	89085	88969
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	123109	128167
Предоплата по налогам	982	1046
Расчеты по конверсионным операциям	141875	152109
Операции с производными финансовыми инструментами	0	0
Незавершенные расчеты	10290	0
Денежные средства с ограниченным правом использования	0	0
Прочее	13816	3366
За вычетом резерва под обесценение	(89206)	(61639)
Итого прочих активов	289951	312018

Применение МСФО не оказало существенного влияния на показатель прочих активов. Ниже представлены корректировки при применении МСФО:

тыс.руб.								
Перегруппированные данные	Наращенные процентные доходы и прочие активы по РПБУ	Реклассификация наращенных доходов и расходов	Реклассификация резервов по процентам	Реклассификация прочих налогов	Переклассификация НМА	Восстановление резерва по РСБУ по прочим активам	Создание резерва по МСФО по прочим активам	Данные для МСФО
на 01.01.2018	312018	(88969)	40749	114	(2592)	7842	0	269162

на 30.06.2018	289951	(89085)	40517	46	(2070)	6139	0	245498
------------------	--------	---------	-------	----	--------	------	---	--------

12. Основные средства. Нематериальные активы.

тыс.руб.		
Наименование показателя	Данные на 30.06.2018	Данные на 01.01.2018
Основные средства	367 644	322 084

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

В отчетном периоде Банком в составе основных средств учтено следующее имущество, полученное безвозмездно от акционера в целях финансирования и поддержания Уставной деятельности: нежилое помещение площадью 457,2 кв. м, подвал №б/н, цокольный этаж №б/н, расположенные по адресу: г. Севастополь, пр. Героев Сталинграда, 63. Стоимость имущества подтверждена отчетом независимого оценщика и составляет 44900 тыс. рублей

Иных существенных изменений по статье Основные средства в отчетном периоде по сравнению с 01.01.2018 г. нет.

Стоимость нематериальных активов на 30.06.2018 г. составляет 7367 тыс.руб. Структура НМА по сравнению с 01.01.2018 г. не изменилась.

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

На 30.06.2018 г. Банк имеет вложения в инвестиционную недвижимость (офисные здания и помещения в г. Севастополь и Симферополь) на общую сумму 98636 тыс.руб. и долгосрочные активы для продажи на сумму 44201 тыс.руб.

В отчетном периоде структура и стоимость инвестиционной недвижимости существенно не изменились.

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

тыс. руб.			
Стоимость на 01.01.2018	Приобретено в отчетном периоде	Выбытие в отчетном периоде	Стоимость на 01.07.2018
36 543	18 575	4 554	50 564

В отчетном периоде по группе долгосрочных активов, предназначенных для продажи

1) Произошло выбытие:

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

- земельного участка СТ «Оптимист» на основании договора купли-продажи от 06.02.2018г.

2) Произошло приобретение:

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

- земельного участка СТ «Оптимист» на основании акта о передаче нереализованного имущества должника взыскателю в счет погашения долга от 11.09.2017 г. и постановления о передаче нереализованного в принудительном порядке имущества должника взыскателю от 11.09.2017 г. (право собственности зарегистрировано 17.01.2018 г.), стоимость имущества 589 тыс. рублей.;

- нежилых помещений (птичник по адресу: РК, Черноморский р-н, с.Новоивановка, ул. Зеленая д.16 на основании акта о передаче имущества должника взыскателю от 31.01.2018 г., заявления залогодержателя об оставлении предмета ипотеки за собой № 190/14 от 22.01.2018 г., протокола о проведении итогов приема и регистрации заявок № 1 от 27.12.2017 г., протокола о проведении итогов приема и регистрации заявок № 1 от 16.11.2017 г., решения Гагаринского районного суда г. Севастополя № 2-6257/2015 от 08.10.2015 г., Уведомления от 26.01.2018 г., (право собственности зарегистрировано 19.04.2018 г.), стоимость имущества 4 652 тыс. рублей.;

- устройства для определения супоросности MULTISCAN 1609899 на основании постановления о передаче не реализованного в принудительном порядке имущества должника взыскателю от 07.03.2018 г. и акта о передаче нереализованного имущества должника взыскателю от 08.05.2018 г., стоимость имущества 71 тыс. рублей.;

- нежилой недвижимости (комплекс по адресу: РК, Черноморский район, с.Новоивановка, ул. Зеленая д.16 б) на основании акта о передаче нереализованного имущества должника взыскателю от 17.04.2018 г., постановления о проведении государственной регистрации права собственности взыскателя на имущество (иное имущественное право), зарегистрированное на должника от 29.05.2018 г., постановления о передаче не реализованного в принудительном порядке имущества должника взыскателю от 17.04.2018 г., (право собственности зарегистрировано 07.06.2018 г.), стоимость имущества 6 921 тыс. рублей.

В отчетном периоде Банк придерживался действующей на 01.01.2018 г. политики в отношении удерживаемых активов.

Банк ведет работу по реализации указанных активов и не имеет намерения их списания или использования в своей деятельности.

Ниже представлена структура долгосрочных активов, предназначенных для продажи:

Наименование актива	(тыс. руб.)	
	01.01.2018	01.07.2018
Жилая недвижимость по адресу: с.Поповка, ул.Морская, д.17	1 920	1 920
Жилая недвижимость по адресу: с.Поповка, ул.Морская, д.19	15 517	15 517
Жилая недвижимость по адресу: г.Севастополь, ул.Крестовского, 25/1	2 598	2 598
Жилая недвижимость по адресу: г.Севастополь, пл.Пирогова, д.8, кв.4	3 965	-
Нежилая недвижимость по адресу: Республика Крым Сакский район, с. Гаршино, ул.Степная, д.1-а.	11 414	11 414
Оборудование, расположенное по адресу: Республика Крым Сакский район, с. Гаршино, ул.Степная, д.1-а.	1 129	1 129
Нежилые помещения РК г. Феодосия, ул. Украинская (ул. Войкова), д. 31, пом. 8-н	-	6 342
Нежилые помещения -птичник (РК, Черноморский р-н, с.Новоивановка, ул. Зеленая д.16)	-	4 652
Устройство для определения супоросности MULTISCAN 1609899	-	71
Нежилая недвижимость –комплекс по адресу: Республика Крым, Черноморский р-н, с.Новоивановка, ул. Зеленая д.16б)	-	6 921
Итого	36 543	50 564
Резерв	6 363	6 363
Итого	30 180	44 201

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

14. Средства других банков

На 30.06.2018 г. Группа не имеет привлеченных средств от банков.

15. Средства клиентов

тыс.руб.

**Сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность Акционерного общества
«Севастопольский Морской банк», за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года**

Наименование показателя	РСБУ 30.06.2018	РСБУ 01.01.2018
Государственные и муниципальные предприятия, в т. ч.	26 550	68 377
- Текущие /расчетные счета	26 550	68 377
- Срочные депозиты	0	0
Юридические лица и индивидуальные предприниматели, в т. ч.	1 981 347	2 530 800
- Текущие /расчетные счета	1 608 904	2 096 020
- Срочные депозиты	72 352	141 739
- Субординированные депозиты	300 091	293 041
Физические лица, в т. ч.	2 398 826	2 360 786
- Текущие /расчетные счета	580 934	460 833
- Срочные депозиты	1 817 892	1 899 953
- Субординированные депозиты	0	0
Прочие	2 279	3 467
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 409 002	4 963 430

Распределение количества клиентов по отраслям экономики :

Наименование отраслей экономики	01.07.2018		01.07.2017	
	Количество клиентов	%	Количество клиентов	%
Строительство	269	4,44	196	3,40
Торговля	500	8,26	398	6,91
Операции с недвижимостью	460	7,60	451	7,83
Сельское хозяйство	76	1,26	63	1,09
Производство	158	2,61	94	1,63
Предприниматели	3356	55,44	3207	55,67
Транспортные услуги	152	2,51	141	2,45
Финансовое посредничество	12	0,20	11	0,19
Прочие	1070	17,68	1200	20,83
Итого	6053	100	5761	100

В отчетном периоде существенное изменение остатков средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, произошло в части снижения средств государственных и муниципальных предприятий на 61,2%, средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей на 21,7%, в их числе остатки на текущих/расчетных счетах снизились на 23,3 %, срочные средства – на 48,9% под влиянием сезонности ведения бизнеса в регионе.

Средств клиентов по МСФО на 01.01.2018 г. составили 4 987 088 тыс. руб. , на 30.06.2018 г. указанная сумма составила 4 437 782 тыс. руб.

Суммы были скорректированы на начисленные по РПБУ проценты по депозитам.

По состоянию на 01.01.2018 г. корректировка составила 23 657 тыс. руб., на 30.06.2018 г. корректировка составила 31 059 тыс. руб.

Структура средств клиентов на 30.06.2018 г. по сравнению с 01.01.2018 г. существенно не изменилась.

На отчетную дату Банк имеет субординированные депозиты, которые в соответствии с действующей учетной политикой отражает в составе Средств Клиентов.

Показатели, характеризующие субординированные депозиты:

Кредитор	Договор	Сумма (тыс. руб.)	Срок возврата
VELAZO TRADING LIMITED	№1 от 16.10.2014	50 091	Без срока
VELAZO TRADING LIMITED	№ 5 от 17.03.2016	100 000	Без срока
VELAZO TRADING LIMITED	№ 6 от 17.03.2016	70 000	Без срока
VELAZO TRADING LIMITED	№ 7 от 28.07.2016	80 000	Без срока
Итого		300 091	

16. Субординированный займ

На отчетную дату Банк имеет субординированный депозит в сумме 300 091 тыс. руб., который в целях МСФО учитывается в составе средств Клиентов.

17. Выпущенные долговые ценные бумаги

В отчетном периоде Банк не выпускал долговые ценные бумаги.

18. Прочие заемные средства

Прочие заемные средства в отчетном периоде Банк не привлекал.

19. Прочие обязательства

тыс. руб.		
Наименование показателя	Данные на 30.06.2018	Данные на 01.01.2018
Кредиторская задолженность РПБУ	88289	72801
Исключение наращенных доходов и расходов	(31059)	(23657)
Признание расходов по МСФО	0	0
Налоги к уплате	79	83
Дивиденды к уплате	0	0
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	0	0
Кредиторы по платежным картам	0	0
Расчеты по конверсионным операциям	0	0
Оценочные обязательства	0	0
Прочее	0	0
Прочие обязательства по МСФО	57309	49227

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

20. Уставный капитал

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

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

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

21. Безвозмездное финансирование

По состоянию на 30.06.2018 в балансе Банка учтен безвозмездный вклад в виде имущества, внесенный акционером в целях финансирования и поддержания деятельности по договору от 25.01.2018 года, а именно: нежилое помещение площадью 457,2 кв. м, подвал №б/н, цокольный этаж №б/н, расположенные по адресу: г. Севастополь, пр. Героев Сталинграда, 63. Безвозмездный вклад не увеличивает уставный капитал Банка и не изменяет номинальную стоимость акций. Стоимость вклада акционера согласно отчету об определении рыночной стоимости недвижимого имущества составляет 44900 тыс. рублей. Имущество используется Банком для осуществления деятельности предусмотренной Уставом.

22. Эмиссионный доход

Эмиссионного дохода в отчетном периоде не было.

23. Прочие фонды

тыс. руб.

	Фонд переоценки				Фонд накопленных курсовых разниц	Итого прочих фондов
	Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия)		Прочие активы, кроме долгосрочных активов, удерживаемых для продажи (или групп выбытия)			
	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Основные средства	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Основные средства		
На 1 января 2018 года	0	47950	0	0	0	47950
Переоценка	0	0	0	0	0	0
Реализованный фонд переоценки	0	0	0	0	0	0
Курсовые разницы	0	0	0	0	0	0
Влияние налога на прибыль	0	0	0	0	0	0
На 30 июня 2018 года	0	47950	0	0	0	47950
Переоценка	0	0	0	0	0	0
Реализованный фонд переоценки	0	0	0	0	0	0
Курсовые разницы	0	0	0	0	0	0
Влияние налога на прибыль	0	0	0	0	0	0

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

24. Накопленный дефицит/[Нераспределенная прибыль]

В отчетном периоде убыток составил 76 742 тыс. руб. Сумма убытка на 30.06.2018 г. после применения МСФО существенно не изменилась.

Накопленный убыток прошлых лет на 30.06.2018 г. составляет 216 678 тыс.руб.

Статья «Прибыль/убыток от прекращенной деятельности после налогообложения» на 30.06.2018 года включает результаты операций с долгосрочными активами, предназначенными для продажи, в результате выбытия которых, путем реализации был получен доход в сумме 1 334 тыс. рублей.

25. Процентные доходы и расходы

Наименование показателя	тыс.руб.	
	30.06.2018	30.06.2017
Процентные доходы		
Кредиты, предоставленные юридическим лицам, средства на счетах	103 345	114 339
Кредиты, предоставленные физическим лицам	15 637	9 122
По средствам в кредитных организациях	26 234	64 541
По долговым ценным бумагам	0	0
Прочие	373	875

Итого процентных доходов	145 589	188877
Процентные расходы		
Средства юридических лиц	15 821	19963
По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0
По средствам физических лиц	44 227	81 247
По предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены негосударственным коммерческим организациям	28 079	
По выпущенным долговым обязательствам	0	0
Прочие	0	0
Итого процентных расходов	88 127	101210
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	57 462	87667

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

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

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

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

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

27. Комиссионные доходы и расходы

	тыс.руб.	
Наименование показателя	30.06.2018	30.076.2017
Комиссионные доходы		
Комиссия по выданным гарантиям	86	473
Комиссия за РКО и ведение банковских счетов	54 145	42 496
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	378	21
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	23 581	16 211
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	0	0
Прочие комиссии	5 557	4 192
Итого комиссионных доходов	83 747	63 393
Итого комиссионных расходов	10 411	16 893

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

28. Изменение прочих резервов

В отчетном периоде созданы значительные резервы под прочую дебиторскую задолженность, что оказало значительное влияние на показатель статьи «Изменение прочих резервов», которая на 30.06.2018 г. составила - 26476 тыс.руб. 26 195 тыс.руб.

29. Прочие операционные доходы

	тыс.руб.	
Наименование показателя	30.06.2018	30.06.2017
Полученные штрафы, пени неустойки по прочим операциям	0	0
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	697	340
Доходы от сдачи имущества в аренду	2 442	2 032

**Сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность Акционерного общества
«Севастопольский Морской банк», за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года**

Доходы от выбытия имущества	1334	0
Доходы от дооценки основных средств после их уценки	0	0
Доходы от изменения стоимости прочего имущества	0	0
Доходы от передачи активов в доверительное управление	0	0
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	0	985
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	33	1
Доходы от списания обязательств и неустраиваемой кредиторской задолженности	0	0
Прочее	8 275	1608
Итого прочих операционных доходов	12 781	4 966

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

30. Административные и прочие операционные расходы

	тыс.руб.	
Наименование показателя	30.06.2018	30.06.2017
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации, в т.ч.	110 955	94 678
— Заработная плата и прочие вознаграждения	83 143	71 347
— Государственные страховые взносы	25 738	21 941
— Начисленные расходы по неиспользованным отпускам	0	0
— Добровольное медицинское страхование	0	0
— Вознаграждение членов Совета директоров / Наблюдательного совета	0	0
— Прочие расходы на оплату труда	2074	1 390
Выбытие имущества	34	251
Расходы по ремонту и содержанию основных средств и другого имущества	8 015	7 507
Амортизация имущества	11 370	10 199
Взносы в государственную систему страхования вкладов	41 366	32 752
Охрана	4 234	3 171
Реклама	1 952	1 422
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	4 832	3 618
Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	0	0
Другие расходы	35 762	38 692
Итого операционных расходов	218 520	192 290

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

31. Налоги на прибыль

В соответствии с МСФО (IAS) 12 при расчете отложенного налогового обязательства принята ставка налога на прибыль в размере 20%, действующая по налоговому российскому законодательству. Различия между МСФО и РСБУ приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях

составления финансовой отчетности и расчета налога на прибыль.

Сумма возмещения налога на прибыль представлена в следующей таблице:

тыс. руб.

Наименование показателя	30.06.2018 г.	01.01.2018 г.
Налог по РПБУ	(4720)	(270)
Отложенный налоговый актив/обязательство	2121	(1108)
Отложенный налоговый актив прошлого года (возвратная корректировка)	278	865
Налоговое обязательство по МСФО	(2321)	(513)

Далее представлены временные разницы, повлиявшие на отложенное налогообложение

тыс.руб.

Название статьи балансового отчета по МСФО	Налогооблагаемая база по РСБУ	Балансовая стоимость по МСФО	Временные разницы	отложенное налоговое обязательство (к уплате)		отложенный налоговый актив (к возмещению)		Отложенный актив
				временные разницы	отложенный налог (20%)	временные разницы	отложенный налог (20%)	
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	1 284 144	1 013 384	(270 760)	0		270 760		
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	33 814	33 814	0	0		0		
Средства в других банках	704 608	975 443	270 835	270 835		0		
Кредиты клиентам	1 885 807	1 920 320	34 513	34 513		0		
Финансовые активы, предназначенные для продажи	0	28 940	28 940	28 940		0		
Инвестиции в ассоциированные организации	48 937	19 997	(28 940)	0		28 940		
Прочие активы	289 951	245 498	(44 453)	0		44 453		
Текущие требования по налогу на прибыль	46	0	(46)	0		46		
Отложенный налоговый актив	0	0						
Основные средства	513 244	367 644	(145 600)	0		145 600		
Нематериальные активы	5297	7 367	2 070	2 070		0		
Инвестиционная недвижимость, долгосрочные активы для продажи	0	142 837	142 837	142 837		0		
Итого Активов:	4 765 848	4 755 244						
Средства других банков	0	0	0	0		0		
Средства клиентов	4 406 723	4 437 782	31 059	0		31 059		
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0		0		
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0		0		
Прочие заемные средства	0	0	0	0		0		
Прочие обязательства	88 289	57 309	(30 980)	30 980		0		
Текущие обязательства по налогу на прибыль	79	0	(79)	79		0		
Отложенное налоговое обязательство	815	815	0	0		0		
Обязательства, относящиеся к группам выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	0	0	0	0		0		
Итого обязательств:	4 495 906	4 495 906						
ВСЕГО:				510 254	102 051	520 858	104 172	2 121
Собственный капитал (дефицит собственного капитала)								
Уставный капитал	453 066	453 066						
Безвозмездное финансирование	44 900	44 900						
Эмиссионный доход	8 963	8 963						
Фонд переоценки основных средств	47 950	47 950						
Фонд накопленных курсовых разниц	0	0						
НПОП	(63 826)	(78 863)						
НППЛ	(221 111)	(216 678)						
Итого собственных средств:	269 942	259 338						
Итого обязательств и собственных средств:	4 765 848	4 755 244						

32. Прибыль/[Убыток] на долю

Информация о прибыли на долю рассмотрена в Примечании 33.

33. Дивиденды

Согласно Уставу Банка Общее собрание участников раз в год принимает решение о распределении своей чистой прибыли между участниками. Решением Общего собрания участников дивиденды за отчетный период не распределялись. Решением Общего собрания участников дивиденды за 2017 г. не распределялись.

34. Сегментный анализ

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

35. Управление финансовыми рисками

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

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

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

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

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

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

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

В зависимости от характера банковских услуг и операций:

- Рыночные риски;
- Кредитный риск;
- Риск потери ликвидности;
- Операционный риск;
- Правовой риск;

-Риск потери деловой репутации;

-Стратегический риск.

Рыночные риски (процентный, фондовый и валютный)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Кредитный риск

Основной риск, с которым Банк сталкивается в своей деятельности, - это кредитный риск, который представляет собой риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

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

Наряду с предоставлением крупных кредитов, повышенные риски возникают при кредитовании связанных с Банком лиц (связанном кредитовании). Связанное кредитование - это предоставление кредитов физическим или юридическим лицам, обладающим реальными возможностями воздействовать на характер принимаемых Банком решений о выдаче кредитов

и на условия кредитования, а также лицам, на принятие решения которыми может оказывать влияние Банк.

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

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

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

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

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

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

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

Риск потери ликвидности

Риск ликвидности — риск убытков вследствие неспособности Банком обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств. Таким образом, под

рисками ликвидности понимаются два достаточно сильно отличающихся друг от друга вида рисков:

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

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

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

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

Операционный риск

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

Операционные риски могут быть классифицированы следующим образом:

Риски персонала

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

Риски процесса

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

Риски технологий

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

Риски физического вмешательства

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

Правовые риски

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

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

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

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

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

Для целей снижения правового риска Банк предпринимает следующие меры:

- постоянный мониторинг изменений базы нормативно-правовых актов;
- своевременное доведение информации об изменениях до руководства и сотрудников Банка;
- регулярное проведение мероприятий по выявлению во внутренних документах Банка несоответствий нормативным правовым актам;
- систематический контроль со стороны сотрудников Банка за надлежащим исполнением Банком заключенных договоров (в рамках предоставленных им полномочий в соответствии с нормативно-правовыми актами, Уставом и внутренними документами Банка);
- коллегияльное рассмотрение важных вопросов и документов;
- направление, при необходимости, запросов в уполномоченные государственные органы о разъяснении применения нормативных правовых актов в случаях противоречивости законодательства либо отсутствию правовых норм по регулированию отдельных вопросов;
- постоянное наблюдение сотрудниками Банка, ответственными за взаимодействие с контрагентами и (или) исполнение заключенных с ними договоров, а также контролирующими их сотрудниками Банка, за соблюдением контрагентами нормативно-правовых актов и условий заключенных договоров; в случае выявления нарушения – незамедлительное информирование руководителей соответствующих подразделений Банка и (или) руководства Банка;
- подбор квалифицированных кадров;
- четкое разграничение полномочий сотрудников;
- проведение внутреннего и иных видов контроля;
- иные мероприятия, предусмотренные Уставом и внутренними документами Банка.

Риск потери деловой репутации Банка

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

Для предотвращения риска потери репутации Банка принимаются следующие меры:

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

Стратегический риск

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

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

Стратегический риск возникает в следствие:

- недостаточного учета возможных угроз внешней среды для банковской деятельности;

-неправильного или недостаточно обоснованного определения стратегических направлений деятельности, развивая которые банк может достичь преимуществ перед конкурентами;

-наличия недостаточного количества ресурсов (трудовых, финансовых, материально-технических, информационно-технологических);

-отсутствия или принятия ошибочных управленческих решений, которые должны обеспечить достижение стратегических целей банка;

-наличия риска репутации (возникает в случае отрицательного общественного мнения);

Система управления стратегическим риском включает:

-прогноз изменений индикаторов внешней среды и конкурентной позиции банка на 3-х летний период;

-мониторинг конкурентной позиции Банка и основных его конкурентов;

-подведение итогов выполнения подразделениями банка плановых заданий по стратегическим и основным бюджетным показателям;

-оценку состояния и качества системы менеджмента банка в целом и его подразделений;

анализ соответствия выбранной стратегии развития банка, корпоративной культуре и толерантности банка к риску;

-диверсификацию деятельности банка по продуктам и клиентам;

-проведение имиджевых мероприятий;

-обеспечение постоянное повышение квалификации сотрудников Банка с целью выявления и предотвращения стратегического риска.

Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу

С целью минимизации рисков связанных с коммерческой деятельностью в Банке существуют структурные подразделения риск - менеджмента и внутреннего контроля, деятельность которых регламентируется действующим законодательством, в частности Положением Банка России от 16.12. 2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах».

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

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

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

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

Система управления рисками и капиталом позволяет Банку:

-идентифицировать (выявлять) риски, присущие деятельности Банка;

-идентифицировать (выявлять) потенциальные риски, которым может быть подвержен Банк;

-выделять значимые для Банка риски;

-осуществлять оценку принятых значимых рисков в Банке;

- осуществлять агрегирование количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком;

- осуществлять постоянный мониторинг (контроль) за принятыми Банком объемами значимых рисков,

- обеспечивать выполнение установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции Банка, а также централизованный контроль за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого Банком.

Общие составляющие системы управления рисками и капиталом:

- объект и субъект управления,

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

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

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

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

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

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

- утверждение документов, определяющих основные принципы и процедуры управления рисками и капиталом; не реже одного раза в год рассмотрение вопроса о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках внутренних процедур определения достаточности капитала (ВПОДК);

- утверждение Стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям ее деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и капиталом, осуществление контроля за реализацией указанного порядка;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Полномочия Кредитного комитета в сфере управления кредитным риском включают:

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

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

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

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

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

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

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

Управление внутреннего контроля – управление регуляторным риском;

Управление финансового мониторинга – управление риском легализации;

Отдел информационной безопасности – управление риском информационной безопасности.

К компетенции прочих структурных подразделений Банка относится:

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

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

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

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

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

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

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

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

Оценка идентифицированных рисков – оценка вероятности реализации риска и величины возможных потерь при реализации конкретного вида риска и/или совокупных рисков, принимаемых на себя Банком. Качественный анализ – это анализ источников и потенциальных зон риска, определяемых его факторами, поэтому качественный анализ опирается на четкое

выделение факторов, перечень которых специфичен для каждого вида банковского риска. Количественный анализ риска преследует цель численно определить, т.е. формализовать степень риска.

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

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

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

Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки

Инструменты управления банковскими рисками можно классифицировать по следующим признакам:

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

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

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

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

Статистический анализ

Статистические величины показывают значимость каждой характеристики для определения уровня риска.

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

Коэффициентный анализ

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

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

Математическое моделирование

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

Стресс-тестирование

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

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

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

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

При выборе сценария стресс - тестирования Банк исходит из следующего:

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

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

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

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

VaR-методология (Value-at-Risk)

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

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

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

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

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

Инструменты минимизации банковских рисков включают две группы: инструменты, применение которых направлено на снижение вероятности реализации риска (далее именуется

«инструменты минимизации первой группы»), и инструменты, применение которых направлено на уменьшение (ограничение) размера потерь (убытков) Банка в случае реализации риска (далее именуются «инструменты минимизации второй группы»).

К инструментам минимизации первой группы относятся:

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

- лимиты по значимым для Банка рискам;
- лимиты по подразделениям, ответственным за принятие значимых для Банка рисков;
- лимиты на объем совершаемых операций (сделок) с одним контрагентом (контрагентами отдельного вида экономической деятельности);
- лимиты на объем операций (сделок), осуществляемых с финансовыми инструментами;
- лимиты на предельный уровень убытков по структурным подразделениям Банка.

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

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

К инструментам минимизации второй группы относятся:

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

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

- резервы под активные операции для покрытия потерь Банка от реализации кредитного риска;
- резервный фонд для покрытия убытков Банка, а также для выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств.

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

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

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

Система контроля рисков предусматривает следующие уровни:

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

- организация контроля выполнения работниками подразделений соответствующих процедур, предусмотренных внутренними нормативными документами Банка;
- мониторинг адекватности параметров управления рисками конкретных инструментов внутри отдельного подразделения текущему состоянию, целям и задачам этого подразделения;
- мониторинг количественного значения параметров управления определенными банковскими рисками;
- мониторинг соответствующих коэффициентов, отражающих размеры определенных рисков;
- предотвращение ухудшения состояния и размера соответствующего риска;

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

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

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

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

- мониторинг состояния и размера определенных рисков;

- предотвращение нахождения Банка под одновременным краткосрочным воздействием нескольких рисков;

- недопущение существенного увеличения доли активов, качество которых заметно отличается от среднего по направлению деятельности и/или группе инструментов;

- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров управления определенным риском;

- недопущение непропорционального увеличения размера риска по отношению к изменению размера актива.

Третий уровень (высший). Правление Банка:

- недопущение непропорционального развития одного бизнеса (направления развития) Банка по отношению к другим видам бизнеса (направлений деятельности);

- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров управления одновременно по нескольким рискам;

- осуществление контроля соответствия состояния и размера определенных рисков доходности Банка;

- предотвращение использования Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

- предотвращение длительного нахождения определенного вида бизнеса (направлений деятельности) Банка под воздействием соответствующего чрезмерного риска;

- недопущение длительной несбалансированности пассивов и активов Банка;

- осуществление контроля адекватности параметров управления банковскими рисками (финансовыми рисками) текущему состоянию и стратегии (стратегическому плану) развития Банка;

- контроль соответствия доходности определенного бизнеса уровню соответствующих рисков;

- прекращение деятельности подразделений Банка (либо ограничение их задач и функций), несущих чрезмерные банковские риски.

Исключительный уровень. Совет директоров Банка:

- недопущение одновременного длительного чрезмерного (отрицательного) воздействия нескольких рисков на Банк в целом;

- недопущение непропорционального увеличения (одновременного) размера риска увеличению доходности соответствующего бизнеса;

- общий контроль функционирования системы управления банковскими рисками и капиталом.

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

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

Банк использует следующие виды обеспечения в зависимости от вида операции:

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

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

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

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

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

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

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

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

- сокращение или изменение структуры по валютам открытых валютных позиций.

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

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

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

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

Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков для последующего представления с

пояснениями Совету директоров Банка, Председателю Правления Банка, Правлению Банка и руководителям подразделений.

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

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

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

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

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

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

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

Отчетность, характеризующая уровень риска	ежедневно	ежемесячно (динамика)	ежеквартально	полугодие/ ежегодно
Сводный отчет об уровне регуляторного риска, достигнутого Банком				+

Анализ основных банковских рисков Банка за 6 месяцев 2018 года.

Кредитный риск

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

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

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

Информация о кредитном риске с учетом обеспечения на отчетную дату:

тыс.руб.

Активы	Показатель на начало года, тыс. руб.		Показатель на отчетную дату, тыс. руб.	
	Справедливая стоимость	Ликвидная стоимость	Справедливая стоимость	Ликвидная стоимость
Недвижимость	2 325 463,0	1 909 211,0	2 179 608	1 700 028
Товары в обороте	227 059,0	209 706,0	362 018	193 521
Оборудование	284 515,0	222 081,0	376 317	105 229
Автотранспорт	212 410,0	200 531,0	169 400	158 957
Залог ценных бумаг	-	-	-	-
Прочее имущество	68 501,0	31 377,0	80 856	37 528
Поручительство, в т.ч. фондов	1 127 013,0	-	1 682 928	49 862
Гарантии	-	-	51 262	49 862
Итого:	4 244 961	2 572 906,0	4 851 127	2 245 125

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

тыс. руб.

	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	1 682 928	49 862	-	49 862	1 127 013	-	-	-
Поручительство по гарантиям	-	-	-	-	-	-	-	-
Залог по банковским гарантиям	-	-	-	-	-	-	-	-
Залог недвижимости	2 148 896	1 689 278	-	1 009 000	2 269 068	1 864 236	-	1 177 432
Залог автотранспорта	169 400	158 957	-	158 662	212 410	200 531	-	198 279
Залог оборудование	376 317	105 229	-	101 827	284 515	222 081	-	61 804
Залог ТМЦ	362 018	193 521	-	-	227 059	209 706	-	-
Залог земельного участка	30 712	10 750	-	10 750	56 395	44 975	-	44 975
Прочее	80 856	37 528	-	-	68 501	31 377	-	-
Итого	4 851 127	2 245 125	-	1 330 101	4 244 961	2 572 906	-	1 482 490

По состоянию на 30.06.2018г. формирование резерва в целях МСФО осуществлялось с учетом принятого залога категории «Недвижимость».

Других средств снижения кредитного риска банк не имеет.

Обязательные нормативы кредитного риска, их динамика и выводы относительно выполнения

Значения обязательных нормативов кредитного риска АО «Севастопольский Морской банк» по состоянию на 30.06.2018 г.

Краткое наименование норматива кредитного риска	Фактическое значение, %	Установленное контрольное значение Банка, %	Установленное значение ЦБ РФ, %
1	2	3	4
Н6 Норматив максимального размера риска на	22,70	max 24,7	max 25,0

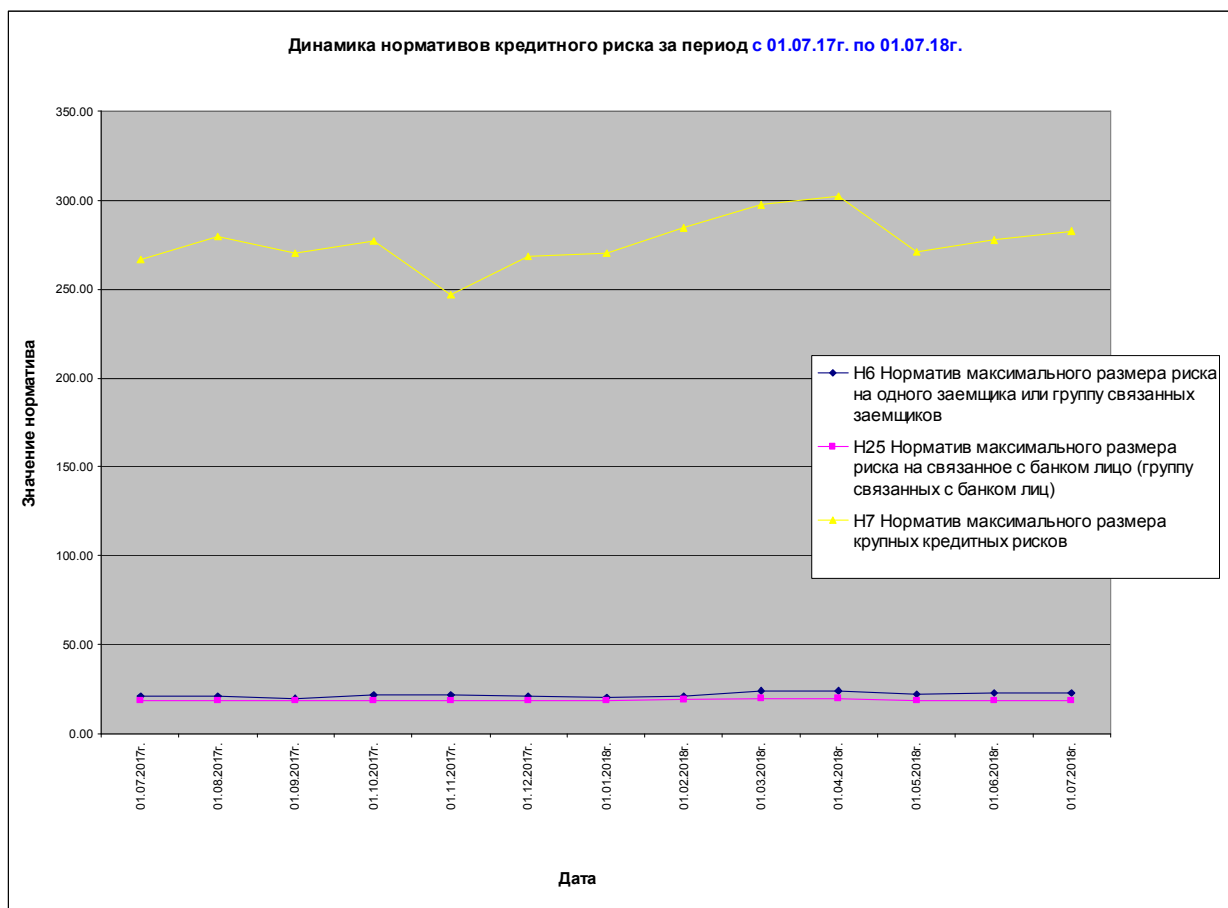
одного заемщика или группу связанных заемщиков			
Н7 Норматив максимального размера крупных кредитных рисков	282,642	max 600	max 800
Н9.1 Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам)	0,000	max 45	max 50
Н10.1 Норматив совокупности величины риска по инсайдерам банка	0,862	max 2,8	max 3
Н25 Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)	18,78	max 19,8	max 20,0

На отчетную дату АО «Севастопольский Морской банк» выполнил требования, предъявляемые к нормативам кредитного риска. Каких-либо нарушений обязательных нормативов по состоянию на 30.06.2018 не отмечалось.

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

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

Краткое наименование норматива	01.07.17	01.08.17	01.09.17	01.10.17	01.11.17	01.12.17	01.01.18	01.02.18	01.03.18	01.04.18	01.05.18	01.06.18	01.07.18
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>	<i>6</i>	<i>7</i>	<i>8</i>	<i>9</i>	<i>10</i>	<i>11</i>	<i>12</i>	<i>13</i>	<i>14</i>
Н6 Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	21,040	20,870	20,04	21,60	21,40	21,11	20,39	21,14	23,91	24,13	22,11	22,62	22,70
Н7 Норматив максимального размера крупных кредитных рисков	266,793	279,797	270,229	277,260	246,820	268,547	270,086	284,418	297,616	302,204	270,714	277,798	282,642
Н9.1 Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам)	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
Н10.1 Норматив совокупности величины риска по инсайдерам банка	0,024	0,034	0,079	0,058	0,255	1,732	0,674	0,470	0,628	0,673	0,596	0,806	0,862
Н25 Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)	18,47	18,34	18,70	18,51	18,35	18,31	18,47	19,06	19,78	19,96	18,29	18,71	18,78



На отчетную дату 30.06.2018 АО «Севастопольский Морской банк» выполнил требования, предъявляемые к нормативам кредитного риска в полном объеме.

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

Анализ распределения кредитного портфеля по видам экономической деятельности

Распределение кредитного портфеля АО «Севастопольский Морской банк» по видам экономической деятельности по состоянию на 30.06.2018 (Данные РСБУ согласно отчета по ф. 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах»)

№	Наименование показателя	Объем предоставленных в отчетном периоде кредитов		Задолженность по предоставленным на отчетную дату кредитам				Итого:	Доля в общем портфеле (%)
		в рублях	в иностранной валюте и драгоценных металлах	в рублях	в иностранной валюте и драгоценных металлах	в том числе просроченная			
						в рублях	в иностранной валюте и драгоценных металлах		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Предоставлено кредитов, всего (стр. 2 + стр.3), в том числе:	1 184 989	0	1 701 247	53 838	122 603	38 473	1 755 085	x
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2.1 + 2.2), в том числе:	1 143 826	0	1 534 106	51 606	121 516	36 375	1 585 712	x
2.1	по видам экономической деятельности:	537 421	0	1 481 299	51 606	121 516	36 375	1 532 905	100.00%
2.1.1	добыча полезных ископаемых, из них:	0	0	0	0	0	0	0	0.00%
2.1.1.1	добыча топливно-энергетических	0	0	0	0	0	0	0	0.00%

Сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность Акционерного общества «Севастопольский Морской банк»
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года.

	полезных ископаемых								
2.1.2	обрабатывающие производства, из них:	105 103	0	105 103	0	0	0	105 103	6.86%
2.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	5 103	0	5 103	0	0	0	5 103	0.33%
2.1.2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	0	0	0	0	0	0	0	0.00%
2.1.2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0.00%
2.1.2.4	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	0	0	0	0	0	0	0	0.00%
2.1.2.5	химическое производство	100 000	0	100 000	0	0	0	100 000	6.52%
2.1.2.6	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	0	0	0	0	0	0	0	0.00%
2.1.2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	0	0	0	0	0	0	0	0.00%
2.1.2.8	производство машин и оборудования, из них:	0	0	0	0	0	0	0	0.00%
2.1.2.8.1	производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства	0	0	0	0	0	0	0	0.00%
2.1.2.9	производство транспортных средств и оборудования, из них:	0	0	0	0	0	0	0	0.00%
2.1.2.9.1	производство автомобилей	0	0	0	0	0	0	0	0.00%
2.1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0	0	0	0	0	0	0.00%
2.1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	30 427	0	169 592	0	41 918	0	169 592	11.06%
2.1.4.1	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	0	0	0	0	0	0	0	0.00%
2.1.5	строительство, из них:	86 484	0	142 781	0	0	0	142 781	9.31%
2.1.5.1	строительство зданий и сооружений	0	0	0	0	0	0	0	0.00%
2.1.6	транспорт и связь, из них:	26 158	0	112 640	36 375	0	36 375	149 015	9.72%
2.1.6.1	деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию	0	0	0	0	0	0	0	0.00%
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	171 786	0	358 213	0	123	0	358 213	23.37%
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	34 389	0	357 246	0	0	0	357 246	23.31%
2.1.9	прочие виды деятельности	83 074	0	235 724	15 231	79 475	0	250 955	16.37%
2.2	на завершение расчетов	606 405	0	52 807	0	0	0	52 807	x

2.3	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	842 061	0	1 026 804	51 606	121 393	36 375	1 078 410	x
2.3.1	индивидуальным предпринимателям	10 031	0	17 334	0	0	0	17 334	x
3	Физическим лицам	41 163	0	167 141	2 232	1 087	2 098	169 373	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 30.06.2018 г. нарушений не выявлено.

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

Волатильность кредитного портфеля за отчетный период составила (4,94), полученное значение находится вне «критичной зоны», однако имеет высокое значение показателя, что в свою очередь говорит о росте кредитного риска.

Кредитный риск контрагента

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

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

Риск секьюритизации

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

Рыночный риск

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

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

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

Контроль соблюдения установленных лимитов производится на ежедневной основе.

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

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

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

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

Банк производит оценку рыночного риска в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» $PP = 12,5 \times (ПР + ФР + ВР + ТР)$, где: PP - совокупная величина рыночного риска, $ПР$ - процентный риск, $ФР$ - фондовый риск, $ВР$ - валютный риск, $ТР$ - товарный риск.

Процедуры контроля за рыночным риском реализуются через систему контроля и мониторинга, которая включает предварительный, текущий и последующий контроль операций, соблюдение установленных лимитов риска и их своевременную актуализацию. Контроль установленных лимитов и ограничений в рамках валютного риска, осуществляет уполномоченный сотрудник в режиме реального времени.

Банк формирует отчетность по рыночному риску на регулярной основе (ежедневно) в разрезе продуктов, инструментов, которая ежедневно/ежемесячно/ежеквартально рассматривается и утверждается Председателем Правления Банка/Правлением Банка/Советом директоров Банка.

Помимо регулярных оценок рыночного риска, оценка рыночного риска может производиться по запросу руководства.

Кроме того Банк использует различные стресс - тесты для моделирования возможного финансового влияния отдельных исключительных рыночных сценариев на общую позицию Банка. Стресс - тесты позволяют определить потенциальный размер убытков, которые могут возникнуть в экстремальных условиях.

В отчетном периоде Банк продолжал активно развивать систему управления рыночными рисками для ее оптимального функционирования.

Исходя из сложившихся направлений деятельности, проводимые Банком операции (в части рыночных рисков) в настоящее время подлежат контролю только в отношении оценки возникающего валютного риска. Подверженность данному риску определяется степенью несоответствия размеров активов и обязательств в той или иной валюте.

По состоянию на 30.06.2018 открытые валютные позиции составляют 9,6641% от собственных средств (капитала) Банка, что не окажет влияния на финансовый результат и на капитал Банка. Уровень валютного риска на 30.06.2018 не превышает установленных значений и соответственно не оказывает существенного влияния на качество и своевременность исполнения Банком своих обязательств.

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

Данные, которые включаются в расчет достаточности капитала в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015г. №511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска", представлены ниже:

Расчет рыночного риска

Номер строки	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе	45 084	-
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	3 607	-
1.3.1	гамма-риск и Вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска	-	-
1.4	товарный риск, всего, в том числе	0	0
1.4.1	основной товарный риск	0	0
1.4.2	дополнительный товарный риск	0	0
1.4.3	гамма-риск и Вега-риск по опционам, включаемые в расчет товарного риска	0	0

Валютный риск

Нормативы и коэффициенты валютного риска за отчетный период выполняются в полном объеме Основным видом валютного риска в деятельности АО «Севастопольский Морской банк» является риск, связанный с переоценкой валюты в связи с изменением валютного курса. Колебание курсов валют имеют существенное негативное влияния на размер прибыли т.к. в случае понижения курса данный показатель будет ухудшаться.

По состоянию на 30.06.2018 собственный капитал АО «Севастопольский Морской банк» составляет 561 903 тыс. рублей.

Структура и компоненты валютной позиции кредитной организации

тыс. руб.

Номер п/л	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	79.2683	72.9921	5785.9597	0.0000	1.0297	10.0000
2	Доллар США	-286.7067	62.7565	0.0000	-17992.7090	3.2021	10.0000
3	Белорусский рубль	0.4935	31.5359	15.5630	0.0000	0.0028	10.0000
4	Канадский доллар	0.0200	47.4673	0.9493	0.0000	0.0002	10.0000
5	Швейцарский франк	0.7000	63.0655	44.1459	0.0000	0.0079	10.0000
6	Юань	138.8592	9.47511	1315.7062	0.0000	0.2342	10.0000
7	Тенге	506.3100	0.183843	93.0815	0.0000	0.0166	10.0000
8	Гривна	-15222.6542	2.38527	0.0000	-36310.1404	6.4620	10.0000
9	Золото в граммах	778.0000	2523.1900	1963.0418	0.0000	0.3494	10.0000
10	Итого во всех иностранных валютах и драгоценных металлах			9218.4474	-54302.8494	x	x
Собственные средства (капитал)				0.0000	561 903	8.0235	10.0000
составляют:						9.6641	20.0000

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

Наименование иностранной валюты	Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностранной валюты												
	01.07.2017г.	01.08.2017г.	01.09.2017г.	01.10.2017г.	01.11.2017г.	01.12.2017г.	01.01.2018г.	01.02.2018г.	01.03.2018г.	01.04.2018г.	01.05.2018г.	01.06.2018г.	01.07.2018г.
Евро	23.6833	49.5637	2.1176	43.8342	36.5030	13.7280	-9.4277	11.7535	141.9695	90.8313	78.3609	66.5809	79.2683
Доллар США	55.3909	62.6064	55.2020	57.7351	36.3787	46.1763	64.4217	126.9512	45.4291	541.4648	-41.3131	-38.9656	-286.7067
Гривна	-3 192.8335	-3 790.2088	-4 005.4888	-5 167.7916	-6 306.0710	-7 666.1476	-7 532.8261	-14 290.3202	13 428.3060	13 590.7531	15 448.3907	-15 409.5399	-15 222.6542

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

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными.

Влияние на прибыль и капитал изменения основных курсов

	на 01.07.2018г.	
	воздействие на прибыль/убыток	воздействие на собственные средства
укрепление доллара США на 5%	Увеличение убытка на 4,13%	Снижение на 0,16%
ослабление доллара США на 5%	Уменьшение убытка на 4,13%	Увеличение на 0,16%
Укрепление украинской гривны на 5%	Увеличение убытка на 8,34%	Снижение на 0,32%
ослабление украинской гривны на 5%	Уменьшение убытка на 8,34%	Увеличение на 0,32%
укрепление евро на 5%	Уменьшение убытка на 1,33%	Увеличение на 0,05%
ослабление евро на 5%	Увеличение убытка на 1,33%	Снижение на 0,05%

Абсолютное выражение изменение курса

Валюта	При укреплении курса изменение в абсолютном выражении в тыс. руб.	При ослаблении курса изменение в абсолютном выражении в тыс. руб.
Евро	289,30	-289,30
Доллар США	-899,64	899,64
Укр. гривна	-1 815,51	1 815,51

Выполнение нормативов и лимитов валютной позиции

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

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

Установленные Банком лимиты открытых валютных позиций

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

Выполнение лимитов и нормативов валютного риска на 30.06.2018г.

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование иностранной валюты (наименование драгоценного металла)	Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.		Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств (капитала)
			длинные (со знаком +)	короткие (со знаком -)	
1	2	3	4	5	6
1	Евро	79,2683	5 785,9597	0,0000	1,0297
2	Доллар США	-286,7067	0,0000	-17 992,7090	3,2021
3	ГРИВНА	-15 222,6542	0,0000	-36 310,1404	6,4620

Балансирующая валютная позиция на 30.06.2018г. составила 45 084,402 тыс. руб., что составляет 8,0235% от собственного капитала банка. Все нормативы валютного риска выполняются в полном объеме. Внутренние лимиты валютной позиции также выполнены.

Относительный показатель рискованности валюты (волатильность) за II квартал 2018 года представлен ниже в таблице:

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	0,11275	0,32509	0,12703

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

Информация о величине операционного риска

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

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

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

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

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

Расчет операционного риска

наименование показателя	данные на отчетную дату
Операционный риск (тыс. руб.) всего, в том числе:	40 551
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего	811 022
Чистые процентные доходы	425 971
Чистые непроцентные доходы	385 051
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 30.06.2018 не превышает установленных значений и не оказывает существенного влияния на качество и своевременность исполнения Банком своих обязательств.

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

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

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

Информация о величине процентного риска банковского портфеля

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



Риск изменения цены активов и пассивов возникает из-за несбалансированности суммы активов и пассивов с плавающей процентной ставкой, а также из-за временного разрыва сроков погашения активов и пассивов с фиксированной процентной ставкой.

Риск изменения кривой доходности связан с несовпадением во времени динамики процентных ставок по активам и пассивам, что приводит к изменению конфигурации и формы кривой графика, отражающего равномерность получения чистого процентного дохода.

Базисный риск возникает в результате:

- привлечения банком ресурсов по одной ставке, а размещения их по другой, например размещение средств по плавающей процентной ставке, а привлечение – по фиксированной. Чистый процентный доход банка подвержен изменениям вследствие колебаний процентных ставок на рынке. При базовом риске эти колебания зависят от условий установления процентных ставок;

- некорректного учета реальной стоимости ресурсов, в частности затрат, связанных с формированием фонда обязательных резервов в Банке России, страховых премий в Фонд страхования вкладов и т.д.;

- привлечения и размещения средств в разных валютах.

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

Влияние отрицательного GAP на процентный риск.

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

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

Влияние положительного GAP на процентный риск.

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

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

Оценка процентного риска

На 30.06.2018г. средневзвешенная процентная ставка по размещенным ресурсам составила (11,20%), а средневзвешенная процентная ставка привлечения (2,62%). Процентный спред на отчетную дату составил (6,49%) и процентная маржа (5,45%).

Процентный спред и процентная маржа, изменение за месяц

Показатель	На 01.07.2018	На 01.06.2018	изменение за месяц
Процентный спред (%)	6,84	6,49	-0,35
Процентная маржа (%)	5,78	5,45	-0,33

Средневзвешенные процентные ставки по размещенным ресурсам

Показатель	На 01.06.2018	На 01.07.2018	изменение за месяц
Итого по ин. валютам (%)	2,82	0,52	-2,3
Итого по всемвалютам (%)	12,42	11,20	-1,22

Средневзвешенные процентные ставки по привлеченным ресурсам

Показатель	На 01.07.2018	На 01.06.2018	изменение за месяц
------------	---------------	---------------	--------------------

Итого по ин. валютам(%)	0,91	0,51	-0,40
Итого по всем валютам (%)	2,38	2,62	0,24

Влияние отрицательного GAP на процентный риск

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

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

Отрицательный GAP- разрыв

Наименование показателя	Временные интервалы									
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет	от 15 до 20 лет	свыше 20 лет
2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	771 126	216 372	283 795	10 562	1 207	-	-	-	-	-
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	820 419	456 139	801 345	18 597	17 859	34 362	50 888	83 844	83 870	300 091
Совокупный ГЭП	-42 293	-239 767	-517 550	-8 035	-16 652	-34 362	-50 888	-83 844	-83 370	-300 091

Влияние положительного GAP на процентный риск

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

При снижении рыночных процентных ставок возникает ситуация, при которой у АО «Севастопольский Морской банк» одновременно уменьшаются процентные доходы по активным операциям и процентные расходы по выплате обязательств. Но поскольку в данном случае (когда GAP является положительным), процентные доходы по активам будут снижаться более быстрыми темпами по сравнению со снижением процентных расходов по выплате обязательств, чистый процентный доход АО «Севастопольский Морской банк» будет уменьшаться, положительный GAP- разрыв представлен в таблице ниже.

Положительный GAP- разрыв

Наименование показателя	Временные интервалы		
	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет
2	3	4	5
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	418 745	419 315	144 574
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	285 783	45 893	30 992

Совокупный ГЭП	132 962	373 422	113 582
----------------	---------	---------	---------

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

Информация о величине риска ликвидности

Ликвидность – способность Банка обеспечить своевременное и полное выполнение своих денежных и иных обязательств, вытекающих из сделок с использованием финансовых инструментов.

Ликвидная позиция (ЛП) – разница между общей суммой активов и обязательств, сгруппированных по срокам погашения (в случае, если разница принимает значение «0» – ликвидная позиция является закрытой, в иных случаях – открытой (GAP-разрыв).

Риск ликвидности – риск невозможности обеспечить своевременное и полное выполнение своих денежных и иных обязательств, вытекающих из сделок с использованием финансовых инструментов.

Факторы риска ликвидности.

Внешние факторы связаны с изменениями во внешней по отношению к Банку среде и непосредственно не зависят от его деятельности. Внешние факторы разделяют на факторы прямого (микроэкономические) и косвенного (макроэкономические) воздействия.

К внешним факторам прямого воздействия (микроэкономическим) относятся:

- клиенты-потребители банковских продуктов;
- конкуренты на рынке финансовых услуг;
- деятельность государства в лице Банка России.

Влияние клиентов и конкурентов проявляется в формировании спроса и предложения финансовых ресурсов на рынке. Банк России оказывает влияние на Банк, выступая внешним фактором, вследствие проведения денежно-кредитной политики, осуществления надзорных функций.

К внешним факторам косвенного воздействия (макроэкономическим) относятся политические, правовые, социальные и общеэкономические события, возникающие в случае обострения экономического кризиса в стране, политической нестабильности, войны, санкций, запрета на платежи за границу, консолидации долгов, введения эмбарго, отмены импортных лицензий, стихийных бедствий (пожары, наводнения, землетрясения), приватизации, национализации, неадекватного правового регулирования и т.д.

Ухудшение ситуации во внешней среде Банка проявляется в следующем:

- значительное уменьшение количества банков, которые размещают денежные ресурсы на межбанковском рынке;
- значительный рост уровня процентных ставок по кредитным операциям на межбанковском рынке;
- резкое уменьшение / прекращение расчетных банковских операций клиентов - юридических лиц (кроме банков) и физических лиц;
- значительный рост уровня процентных ставок по вкладам (депозитам) клиентов - юридических лиц (кроме банков) и физических лиц;
- неустойчивость / значительное снижение курса валюты Российской Федерации по отношению к иностранным валютам;
- значительный рост уровня инфляции;
- наличие нестабильности (кризиса) в политической, экономической и социальной сферах в Российской Федерации
- прочее.

К внутренним факторам (факторам внутренней среды) относятся факторы, связанные непосредственно с деятельностью Банка. Данная группа факторов в зависимости от характера их влияния на ликвидность подразделяется на две группы: прямого и косвенного воздействия.

Внутренние факторы прямого воздействия формирует ликвидная позиция Банка.

Внутренними факторами косвенного воздействия являются кредитный, операционный, рыночный, правовой, регуляторный, репутационный и стратегический риски.

Для оценки и анализа риска ликвидности Банк использует следующие методы:

- метод коэффициентов (нормативный подход);
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности;
- прогнозирование потоков денежных средств;
- стресс-тестирование;
- ранняя диагностика ухудшения (потери) ликвидности.

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

Метод коэффициентов включает следующие этапы:

- расчет фактических значений обязательных нормативов мгновенной (Н2), текущей (Н3) и долгосрочной ликвидности (Н4) и их сравнение с установленным Банком России допустимыми числовыми значениями. Нормативы ликвидности рассчитываются ежедневно на постоянной основе. Сотрудник Управления планирования и анализа ежедневно рассчитывает фактические значения нормативов ликвидности в соответствии с требованиями Инструкции 180-И. В случае несоблюдения Банком установленных Банком России значений нормативов ликвидности, сотрудник Управления планирования и анализа незамедлительно информирует об этом Председателя Правления для осуществления мероприятий по восстановлению ликвидности.

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

Метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств заключается в составлении таблицы разрывов по срокам погашения активов и пассивов и расчете абсолютного и относительного разрыва между потоками активов и пассивов в соответствующей сроке.

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

Показатель избытка (дефицита) ликвидности определяется как разница между общей суммой активов и обязательств, рассчитанных нарастающим итогом по срокам погашения.

Положительное значение данного показателя (избыток ликвидности) означает, что Банк может выполнить свои обязательства сроком погашения, например, от «до востребования» до 30 дней включительно, отрицательное значение (дефицит ликвидности) – сумму обязательств сроком погашения от «до востребования» до 30 дней включительно, не покрытых активами Банка сроком погашения от «до востребования» до 30 дней включительно. Показатель дефицита ликвидности отражается со знаком «минус».

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Метод прогнозирования потоков денежных средств.

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

В связи с этим инструментом эффективного управления риском ликвидности является:

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

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

В целях планирования денежных поступлений и платежей следует сопоставлять данные платежного календаря с фактическими результатами движения средств на ряд предшествующих дат. Сотрудник Управления казначейства еженедельно в электронном виде составляет платежный календарь на следующую рабочую пятидневку. При необходимости (в целях предоставления информации, приведенной в платежном календаре, заинтересованным лицам (органам управления Банка, подразделениям Банка, контролирующим органам) платежный календарь распечатывается и подписывается начальником Управления казначейства. В электронном виде платежные календари хранятся в течении 3-х недель, следующих после его составления.

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

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

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

Сотрудник Управления казначейства в последний рабочий день недели формирует платежный календарь на следующую рабочую неделю. На основе платежного календаря рассчитывается разница между суммами списаний и поступлений, которая представляет собой потребность Банка в ликвидных средствах на следующую рабочую неделю. Текущий прогноз ликвидности позволяет Банку заранее принимать решения о распределении обязательств по временным диапазонам исходя из наиболее вероятных сроков их погашения.

Краткосрочный прогноз ликвидности составляется ежеквартально сотрудником Отдела риск - менеджмента. Основой для составления краткосрочного прогноза ликвидности является

таблица разрывов по срокам погашения активов и пассивов. Указанная таблица корректируется следующим образом:

Отдел риск-менеджмента проводит стресс-тестирование в порядке и в сроки, определенные внутренними нормативными документами Банка. Результаты доводятся до сведения Правления Банка и Совета директоров Банка в порядке и в сроки, установленные внутренними документами Банка.

С целью обеспечения проведения ранней диагностики ухудшения (потери) ликвидности в Банке внедрена соответствующая информационная система. Признаки ухудшения (потери) ликвидности, перечень структурных подразделений, ответственных за обнаружение соответствующих признаков, наименование, порядок и периодичность отчетности, составляемой подразделениями Банка в целях проведения ранней диагностики ухудшения (потери) ликвидности, приведены в Инструкции по разработке и реализации плана поддержания (восстановления) ликвидности АО «Севастопольский Морской банк».

На основании анализа ликвидности и оценки риска ликвидности сотрудник Отдела риск-менеджмента формирует отчет об уровне риска ликвидности Банка и подает его на рассмотрение Правлению Банка ежемесячно и ежеквартально на рассмотрение Совету директоров Банка.

В случае выявления признаков ухудшения (потери) ликвидности руководитель структурного подразделения Банка, выявившего такие признаки, в порядке и сроки, установленные Инструкцией по разработке и реализации плана поддержания (восстановления) ликвидности АО «Севастопольский Морской банк», предоставляет в Управление казначейства и Отдел риск-менеджмента информацию о факте обнаружения признака(-ов). Управление казначейства и Отдел риск-менеджмента совместно осуществляют мероприятия по разработке Плана поддержания (восстановления) ликвидности в соответствии с Инструкцией по разработке и реализации плана поддержания (восстановления) ликвидности АО «Севастопольский Морской банк».

План поддержания (восстановления) ликвидности (далее – План) рассматривается и утверждается Правлением Банка.

План предусматривает определение по каждому отдельному сценарию ухудшения (потери) ликвидности конкретных мероприятий по следующим группам:

- мероприятия по управлению активами и доходностью активных операций;
- мероприятия по управлению обязательствами и собственным капиталом;
- мероприятия по оптимизации расходов;
- мероприятия по управлению информацией.

Распределение мероприятий по указанным направлениям позволит:

- минимизировать риски, связанные с операциями Банка по привлечению и размещению денежных средств;
- стимулировать поступление денежных средств и сдерживать их выбытие, покрывая при этом дефицит ликвидности;
- управлять репутационным риском, который негативно влияет не только на ликвидность Банка, но и ставит под угрозу дальнейшее функционирование Банка.

Общее руководство реализацией Плана осуществляет Председатель Правления Банка, текущее руководство реализацией Плана осуществляет начальник Управления казначейства.

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

Руководство компетентно, в достаточной мере понимает основные аспекты риска ликвидности. Руководство владеет информацией относительно проблемных вопросов.

Для более информативного предоставления значений обязательных нормативов и показателей ликвидности ниже отражена их динамика за годовой период с помесечной разбивкой и график динамики нормативов ликвидности.

Перечень лимитов на основные показатели краткосрочной ликвидности на 30.06.2018.

Сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность Акционерного общества «Севастопольский Морской банк»
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 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		до 180 дней		до 270 дней		до 1 года		свыше 1 года	
1	2	3		4		5		6		7		8		9		10		11	
		лимит	факт	лимит	факт	лимит	факт	лимит	факт	лимит	факт	лимит	факт	лимит	факт	лимит	факт	лимит	факт
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности, %	x	30	-2,5	30	-4,7	35	-9,2	35	-12,2	40	-22,3	55	-34,3	55	-34,5	50	-31,5	60	-44,3
Соотношение GAP к собственному капиталу	x	x	X	x	x	x	x	3	-0,58	x	x	x	x	x	x	5	-2,35	8	-4,36
Показатель достаточности капитала в части риска ликвидности, % (отношение собственного капитала к GAP, *100)	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	min 20%	42,6%	min 15%	22,9%

Значения показателей текущей ликвидности на 30.06.2018.

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)				
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней
1	2	3	4	5	6
АКТИВЫ					
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	1 284 119	1 284 119	1 284 119	1 284 119	1 284 119
1.1. II категории качества	0	0	0	0	0
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	961	701 353	725 164	742 984	743 002
3.1. II категории качества	961	961	22 694	40 510	40 510
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
4.1. II категории качества	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
5.1. II категории качества	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	291 871	291 871	291 871	291 871	291 871
6.1. II категории качества	0	0	0	0	0
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5, 6)	1 576 951	2 277 343	2 301 154	2 318 974	2 318 992
ПАССИВЫ					
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, из них:	2 237 611	2 291 399	2 368 742	2 508 006	2 595 004
9.1. вклады физических лиц	24 780	78 630	150 077	274 208	354 203
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	45 465	45 465	45 465	45 465	45 465
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8, 9, 10, 11)	2 283 076	2 336 864	2 414 207	2 553 471	2 640 469
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	0	0	0	1 644	1 644
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ					
14. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	-706 125	-59 521	-113 053	-236 141	-323 121
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности, % (строка 14 : строку 12) x100 %	-30,9	-2,5	-4,7	-9,2	-12,2
16. Соотношение GAP к собственному капиталу (строка 14 : строка 19)	-1,26	-0,11	-0,20	-0,42	-0,58
17. Соотношение Активов с соответствующим сроком погашения к Пассивам с аналогичным сроком погашения (строка 7 : сумму строк 12 и 13)	0,69	0,97	0,95	0,91	0,88
18. Соотношение GAP к Активам с соответствующим сроком погашения (строка 14 : строку 7)	-0,45	-0,03	-0,05	-0,10	-0,14
19. Справочно: собственный капитал банка на отчетную дату	561 903				

Перечень лимитов на основные показатели краткосрочной и долгосрочной ликвидности на 30.06.2018 года.

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)				
	КРАТКОСРОЧНАЯ ЛИКВИДНОСТЬ				ДОЛГОСРОЧНАЯ ЛИКВИДНОСТЬ
	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	Свыше 1 года
1	2	3	4	5	6

АКТИВЫ					
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	1 284 119	1 284 119	1 284 119	1 284 119	1 284 119
1.1. II категории качества	0	0	0	0	0
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	831 010	1 012 235	1 102 029	1 372 740	1 707 558
3.1. II категории качества	124 399	297 274	381 614	636 647	944 205
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
4.1. II категории качества	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
5.1. II категории качества	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	291 871	291 871	291 871	291 871	291 871
6.1. II категории качества	0	0	0	0	0
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5, 6)	2 407 000	2 588 225	2 678 019	2 948 730	3 283 548
ПАССИВЫ					
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, из них:	3 051 281	3 852 729	3 972 333	4 135 609	5 494 448
9.1. вклады физических лиц	760 265	1 544 779	1 660 220	1 816 954	1 857 950
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	45 465	45 465	45 465	45 465	45 465
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8, 9, 10, 11)	3 096 746	3 898 194	4 017 798	4 181 074	5 539 913
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	1 913	26 012	48 366	85 623	195 386
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ					
14. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	-691 659	-1 335 981	-1 388 145	-1 317 967	-2 451 751
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности, % (строка 14 : строку 12) x100 %	-22,3	-34,3	-34,5	-31,5	-44,3
16. Соотношение GAP к собственному капиталу (строка 14 : строка 19)	-1,23	-2,38	-2,47	-2,35	-4,36
17. Соотношение Активов с соответствующим сроком погашения к Пассивам с аналогичным сроком погашения (строка 7 : сумму строк 12 и 13)	0,78	0,66	0,66	0,69	0,57
18. Соотношение GAP к Активам с соответствующим сроком погашения (строка 14 : строку 7)	-0,29	-0,52	-0,52	-0,45	-0,75
19. Справочно: собственный капитал банка на отчетную дату	561 903				

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.

Данные о риске концентрации по отдельным источникам ликвидности на 30.06.2018г.

тыс.руб.					
№	Наименование вида источника ликвидности	Объем привлеченных средств, тыс. руб.	Значение установленного лимита, тыс. руб. (процент)	Установленное сигнальное значение, тыс. руб. (процент)	Количество случаев достижения установленных сигнальных значений, единиц Количество случаев нарушения установленных лимитов, единиц
1	2	3	4	5	6
2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	2 558 721	65	60	00
2.2	средства юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	1 838 344	65	60	00

2.3	средства организаций	кредитных	0			00
-----	-------------------------	-----------	---	--	--	----

На 30.06.2018г. высоколиквидные активы Банка составляют 1 984 122 тыс. руб., в т.ч. денежные средства и их эквивалент составляет 875 733 тыс. руб., средства на счетах в кредитных организациях – 270 764 тыс. руб., корреспондентские счета в Банке России – 137 651 тыс. руб.

Для оптимизации доходности и риска ликвидности АО «Севастопольский Морской банк» уравнивает полученные GAP-разрывы, путем увеличения активных операций на временных диапазонах с отрицательным разрывом с учетом неизменных обязательств, а там, где возник положительный GAP, на те временные диапазоны привлекать ресурсы. Данный подход трансформации ресурсов помогает избежать дополнительных расходов связанных с дефицитом и профицитом ресурсов и помогает минимизировать риск платежеспособности.

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

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

Основным источником финансирования активных операций являются привлеченные средства, среди которых большой объем занимают денежные средства физ. и юр. лиц.

Средние ставки привлечения и размещения средств в национальной и иностранной валюте не превышают средний уровень по региону. Анализ привлеченных средств свидетельствует, о том, что основную часть пассивов занимают срочные ресурсы. Это оказывает положительное воздействие на уровень ликвидности. За отчетный период все нормативы и показатели риска ликвидности выполнялись в полном объеме.

Влияние иных рисков на деятельность Банка

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.

36. Управление капиталом.

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

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

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

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

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 30.06.2018 и 01.01.2018 года включали следующие инструменты:

Наименование инструмента капитала	30.06.2018	Уд. вес, %	01.01.2018	Уд. вес, %
Собственные средства (капитал), в т. ч.	561 903	100	571 656	100
Основной капитал, в т. ч.	509 246	90,63	522 413	91,39
Базовый капитал, в т. ч.	209 155	37,22	229 372	40,14
Уставный капитал	453 066	80,63	453 066	79,26
Эмиссионный доход	8 963	1,60	8 963	1,57

Наименование инструмента капитала	30.06.2018	Уд. вес, %	01.01.2018	Уд. вес, %
Часть резервного фонда Банка, сформированная за счет прибыли предшествующих лет	7 966	1,42	7 966	1,39
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	0	0	0	0
Показатели уменьшающие базовый капитал	260 840	46,42	240 623	42,09
<i>Добавочный капитал, в т. ч.</i>	<i>300 091</i>	<i>53,41</i>	<i>293 041</i>	<i>51,26</i>
Субординированный депозит без указания срока возврата	300 091	53,41	293 041	51,26
<i>Дополнительный капитал, в т. ч.</i>	<i>52 657</i>	<i>9,37</i>	<i>49 243</i>	<i>8,61</i>
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	0	0	1 293	0,23
Прибыль прошлого года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	4 707	0,84	0	0

Наиболее существенными источниками основного капитала выступают средства акционеров (уставный капитал). В расчет добавочного капитала Банк включает субординированный депозит в сумме 300 091 тыс. руб.

В составе капитала банка отсутствуют привилегированные акции.

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

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

Показатели, характеризующие размер достаточности собственных средств, по состоянию на 30.06.2018 имеют следующие значения:

Наименование показателя	Нормативное значение, %	Фактическое значение, %
Норматив достаточности базового капитала Н 1.1	4,5	5,546
Норматив достаточности основного капитала Н 1.2	6	13,503
Норматив финансового рычага Н1.4	3	10,812
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0	8	14,713

37. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

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

Сумма гарантий, выданных Банком на отчетную дату:

тыс.руб.

Наименование показателя	30.06.2018 г.	01.01.2018 г.
Гарантии, выданные Банком	4168	20098

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

Операционная среда.

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 30.06.2018 г. Банк не имеет активов, находящихся на хранении.

38. Производные финансовые инструменты

Банк не использует инвестирование в производные финансовые инструменты.

39. 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 отчетную дату представлены ниже:

тыс. руб.

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Дочерние, зависимые и совместно контролируемые предприятия	Прочие связанные стороны	Итого
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	0	2 390	18 475	119 014	139 879
Средства клиентов	101 668	59	6 793	553 346	661 866
Субординированные кредиты	0	0	0	0	0
Гарантии выданные	0	0	0	0	0

Объемы операций со связанными сторонами за отчетный период представлены ниже:

тыс. руб.

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Дочерние, зависимые и совместно контролируемые предприятия	Прочие связанные стороны	Итого
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	0	0	1 120	461	1 581
Средства клиентов	151 696	0	95 996	121 679	369 371
Субординированные кредиты	0	0	0	0	0
Гарантии выданные	0	0	0	0	0

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

тыс. руб.

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Дочерние, зависимые и совместно контролируемые предприятия	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	0	0	1 920	6 889	8 809
Процентные расходы	635	0	0	9 138	9 773
Комиссионные доходы	0	0	0	0	0
Прочие доходы	0	0	0	0	0
Прочие расходы	0	0	0	0	0

По состоянию на 30.06.2018 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными.

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

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

В отчетном периоде все операции со связанными с Банком сторонами осуществлялись на общих рыночных условиях. Цены и условия данных операций не отличаются от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Операции со связанными сторонами осуществлялись Банком в рамках обычных видов деятельности и не характеризуются повышенным риском непогашения в срок или прочими неблагоприятными условиями.

Информация об общем размере выплат основному управленческому персоналу и работникам Банка, принимающим риски, а также их доля в общем объеме расходов на персонал, представлена в таблице:

(тыс. руб.)

Категории работников	1 полугодие 2018, тыс. руб.	Доля в общем объеме расходов на персонал, %	1 полугодие 2017, тыс.руб.	Доля в общем объеме расходов на персонал, %
Члены исполнительных органов и иных сотрудников, принимающих риски				
Члены Совета директоров (в части вознаграждения за выполнение обязанностей члена СД)	0	0	0	0
фиксированная часть	0	0	0	0
нефиксированная часть	0	0	0	0

выплаты при увольнении	0	0	0	0
в т.ч. Председатель Совета Директоров	0	0	0	0
Члены Правления:				
фиксированная часть	4 634	5	4 313	6,22
в т.ч. выплаты при увольнении	0	0	0	0
нефиксированная часть	0	0	0	0
в т.ч. выплаты при увольнении	0	0	0	0
в том числе Председатель Правления				
фиксированная часть	1 150	1,42	1 131	1,63
в т.ч. выплаты при увольнении	0	0	0	0
нефиксированная часть	0	0	0	0
в т.ч. выплаты при увольнении	0	0	0	0
Иные работники, принимающие риски:				
фиксированная часть	15 402	19,14	10 546	15,22
нефиксированная часть	0	0	0	0
выплаты при увольнении	0	0	0	0
Сотрудники, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками				
фиксированная часть	2 201	2,73	2 369	3,42
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 первое полугодие 2018 составила 5 %, за первое полугодие 2017 – 6,22 %.

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

40. Приобретения и выбытия

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

41. События после отчетной даты

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

42. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

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

Председатель правления

Главный бухгалтер



(Handwritten signature)

Гирчак А.В.

Кадырова Л.Р.

