

# **Акционерное общество «Севастопольский Морской банк»**

## **Сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность Акционерного общества «Севастопольский Морской банк», за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года.**

**г. Севастополь**

## Содержание

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА .....	3
Сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении на 01 июля 2019 г. ....	4
Сокращенный промежуточный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за 6 месяцев , закончившихся 30 июня 2019 года. ....	5
Сокращенный промежуточный отчет о движении денежных средств за 6 месяцев , закончившихся 30 июня 2019 года .....	6
Сокращенный промежуточный отчет об изменениях в капитале за 6 месяцев , закончившихся 30 июня 2019 года .....	7
1. Основная деятельность .....	8
2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность .....	15
3. Основы представления отчетности .....	17
4. Принципы учетной политики .....	19
5. Денежные средства и их эквиваленты .....	19
6. Средства в других банках .....	20
7. Кредиты клиентам .....	20
8. Финансовые активы, предназначенные для торговли .....	21
9. Инвестиции в ассоциированные организации и прочее участие .....	21
10. Гудвил .....	22
11. Прочие активы .....	22
12. Основные средства. Нематериальные активы. ....	22
13. Инвестиционная недвижимость. Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи». ....	22
14. Средства других банков .....	23
15. Средства клиентов .....	23
16. Субординированный займ .....	24
17. Выпущенные долговые ценные бумаги .....	24
18. Прочие заемные средства .....	24
19. Прочие обязательства .....	24
20. Уставный капитал .....	24
21. Безвозмездное финансирование .....	25
22. Эмиссионный доход .....	25
23. Прочие фонды .....	25
24. Накопленный дефицит/[Нераспределенная прибыль] .....	26
25. Процентные доходы и расходы .....	27
26. Доходы и расходы по операциям с иностранной валютой, переоценка иностранной валюты. Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами .....	27
27. Комиссионные доходы и расходы .....	28
28. Изменение прочих резервов .....	28
29. Прочие операционные доходы .....	28
30. Административные и прочие операционные расходы .....	28
31. Налоги на прибыль .....	29
32. Прибыль/[Убыток] на долю .....	29
33. Дивиденды .....	29
34. Сегментный анализ .....	29
35. Управление финансовыми рисками .....	29
36. Управление капиталом .....	64
37. Условные обязательства .....	65
38. Производные финансовые инструменты .....	66
39. Операции со связанными сторонами .....	67
40. Приобретения и выбытия .....	69
41. События после отчетной даты .....	69
42. Система внутреннего контроля .....	69
43. 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 01 июля 2019 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за период, закончившийся на эту дату.

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

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

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

Данная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, разрешена к выпуску и подписана от имени Руководства Группы «14» августа 2019 года:

**ВРИО Председателя Правления**

**Главный бухгалтер**



**Герасимова Т.В.**

**Митрофанова Я.Н.**

## Сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении на 01 июля 2019 г.

тыс.руб.

	Примечание	01 июля 2019 г.	01 января 2019 г.
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	748399	1009554
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	5	13783	39040
Средства в других банках	6	421238	1755211
Кредиты клиентам	7	2395454	1716934
Инвестиции в ассоциированные организации и прочее участие	9	48937	48937
Финансовые активы, предназначенные для торговли	8	0	0
Прочие активы	11	270003	262065
Текущие требования по налогу на прибыль	31	461	0
Отложенный налоговый актив	31	930	0
Основные средства	12	357307	362811
Нематериальные активы	12	2856	6587
Инвестиционная недвижимость	13	37888	97956
Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	13	40780	28157
<b>Итого Активов:</b>		<b>4338036</b>	<b>5327252</b>
<b>Обязательства и собственные средства</b>			
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	14	5999	6000
Средства клиентов	15	4047393	4898658
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	0	0
Прочие заемные средства	18	0	0
Прочие обязательства	19	61427	58146
Текущие обязательства по налогу на прибыль	31	0	0
Отложенное налоговое обязательство	31	525	15893
<b>Итого обязательств:</b>		<b>4115344</b>	<b>4978697</b>
<b>Собственные средства</b>			
Уставный капитал	20	453066	453066
Безвозмездное финансирование	21	44900	44900
Эмиссионный доход	22	8963	8963
Фонд переоценки основных средств	12, 23	50074	50074
Фонд накопленных курсовых разниц	23	0	0
Нераспределенная прибыль (отчетного периода)	24	(125863)	8230
Нераспределенная прибыль (прошлых лет)	24	(208448)	(216678)
<b>Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала):</b>		<b>222692</b>	<b>348555</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала):</b>		<b>4338036</b>	<b>5327252</b>

ВРИО Председателя Правления

Главный бухгалтер



Герасимова Т.В.

Митрофанова Я.Н.



# Сокращенный промежуточный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года.

	Примечание	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года	тыс. руб. За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
Процентные доходы	25	152528	145589
Процентные расходы	25	(38149)	(88127)
<b>Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)</b>	<b>25</b>	<b>114379</b>	<b>57462</b>
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	7	(106994)	(6355)
<b>Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках</b>		<b>7385</b>	<b>51107</b>
<b>Чистые непроцентные доходы</b>		<b>121048</b>	<b>106407</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли	8	0	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	26	38376	27699
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	26	548	5277
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами	26	7	95
Комиссионные доходы	27	93184	83747
Комиссионные расходы	27	(11067)	(10411)
<b>Операционные доходы</b>		<b>12147</b>	<b>(13695)</b>
Изменение прочих резервов	28	967	(26476)
Прочие операционные доходы	29	11180	12781
<b>Чистые доходы (расходы)</b>		<b>140580</b>	<b>143819</b>
<b>Операционные доходы / (расходы)</b>		<b>(277290)</b>	<b>(219574)</b>
Административные и прочие операционные расходы	30	(277290)	(219574)
Доля в прибыли (убытках) ассоциированных организаций после налогообложения	9	0	0
<b>Прибыль / (убыток) до налогообложения</b>	<b>24</b>	<b>(136710)</b>	<b>(75755)</b>
(Расходы) / возмещение по налогу на прибыль	24,31	10847	(2321)
Прибыль / (убыток) от прекращенной деятельности после налогообложения	24	0	1334
<b>Прибыль / (убыток) за период</b>	<b>24</b>	<b>(125863)</b>	<b>(76742)</b>
<b>Прочие компоненты совокупного дохода</b>			
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
<b>Итого совокупный доход (убыток) за период</b>	<b>24</b>	<b>(125863)</b>	<b>(76742)</b>

ВРИО Председателя Правления

Главный бухгалтер



Герасимова Т.В.

Митрофанова Я.Н.

**Сокращенный промежуточный отчет о движении денежных средств за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года**

тыс.руб.

	Примечание	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные	25	129236	131589
Проценты уплаченные	25	(38844)	(88127)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли	8	0	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	26	38376	27699
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами	26	0	0
Комиссии полученные	27	93184	79747
Комиссии уплаченные	27	(11067)	(10411)
Прочие операционные доходы	29	16717	10781
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	30	(277290)	(218520)
Уплаченный налог на прибыль	31	(5450)	(478)
<b>Денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>(55138)</b>	<b>(67720)</b>
<b>Изменение в операционных активах и обязательствах</b>			
Чистый (прирост) / снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	5	25257	2175
Чистый (прирост) / снижение по средствам в других банках	6	1333973	422803
Чистый (прирост) / снижение по кредитам клиентам	7	(736036)	(11657)
Чистый (прирост) / снижение по прочим активам	11	(7939)	1932
Чистый прирост / (снижение) по средствам других банков	14	0	0
Чистый прирост / (снижение) по средствам клиентов	15	(851265)	(549306)
Чистый прирост / (снижение) по прочим обязательствам	19	(3281)	800
<b>Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности</b>		<b>(294429)</b>	<b>(200973)</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение финансовых активов, предназначенных для торговли	8	0	0
Выручка от реализации [и погашения] финансовых активов, предназначенных для торговли	8	0	0
Приобретение дочерней компании за вычетом полученных денежных средств	9	0	202
Выручка от реализации дочерней компании за вычетом уплаченных денежных средств	9	0	0
Приобретение основных средств	12	41101	(46867)
Выручка от реализации основных средств	12	(8375)	1334
Чистый прирост / (снижение) по нематериальным активам	12	0	2063
Приобретение объектов инвестиционной недвижимости	13	0	0
Выручка от реализации объектов инвестиционной деятельности	13	0	0
Дивиденды полученные	33	0	0
<b>Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) инвестиционной деятельности</b>		<b>32726</b>	<b>(43268)</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			
Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	20	0	0
Безвозмездное финансирование	21	0	44900
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
<b>Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) финансовой деятельности</b>		<b>32726</b>	<b>1632</b>
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	26	548	5277
<b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>(261155)</b>	<b>(194064)</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода</b>		<b>1009554</b>	<b>1207448</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода</b>		<b>748399</b>	<b>1013384</b>

ВРИО Председателя Правления

Главный бухгалтер



Герасимова Т.В.

Митрофанова Я.Н.



# Сокращенный промежуточный отчет об изменениях в капитале за 6 месяцев , закончившихся 30 июня 2019 года

тыс. руб.

Наименование статьи	Номер примечания	Капитал, приходящийся на акционеров (участников) кредитной организации						Капитал, приходящийся на контролируемую долю	Капитал
		Уставный капитал	Эмиссионный доход	Нераспределенная прибыль (текущего года)	Переоценка	Безвозмездное финансирование	Нераспределенная прибыль/Накопленный дефицит (прошлых лет)		
Остатки на 01.01.2018	20-24	453 066	8 963	0	47 950	0	(216 678)	0	293 301
Внесение долей участниками	20-24	0	0	8 230	2 124	44 900	0	0	55 254
Остатки на 31.12.2018	20-24	453 066	8 963	8 230	50 074	44 900	(216 678)	0	348 555
Остатки на 01.01.2019	20-24	453 066	8 963	0	50 074	44 900	(208 448)	0	348 555
Внесение долей участниками	20-24	0	0	(125 863)	0	0	0	0	(125 863)
Остатки на 01.07.2019	20-24	453 066	8 963	(125 863)	50 074	44 900	(208 448)	0	222 692

ВРИО Председателя Правления

Главный бухгалтер



Герасимова Т.В.

Митрофанова Я.Н.

## 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:

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



	<p>г. Керчи №3 (г. Керчь, ул. Войкова, д. 23/35)</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Красноперекоске №1 (г. Красноперекоск, ул. Ломоносова, 3/3)</li> <li>• Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Красноперекоске №2 (г. Красноперекоск, ул. Проектная, 1)</li> <li>• Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Евпатории №1 (г. Евпатория, ул. Интернациональная, д. 102)</li> <li>• Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Евпатории №2 (г. Евпатория, пр. Ленина, д. 51/50)</li> <li>• Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Феодосии №1 (г. Феодосия, ул. Галерейная, д. 11-А)</li> <li>• Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Симферополе №1 (г. Симферополь, пр. Кирова 56/ул.Набережной им.60 лет СССР, д. 37)</li> <li>• Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Симферополе №2 (г. Симферополь, ул. Карла Маркса, д. 40)</li> <li>• Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Симферополе №3 (г. Симферополь, ул. Киевская,100)</li> <li>• Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Симферополе №4 (г. Симферополь, ул. Севастопольская, д.4)</li> <li>• Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Симферополе №5 (г. Симферополь, ул. Гагарина, д.14)</li> <li>• Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Симферополе №6 (г. Симферополь, ул. А. Невского, д.7)</li> <li>• Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Симферополе №7 (г. Симферополь, ул. Балаклавская, д.53)</li> <li>• Операционная касса вне кассового узла АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Симферополь №8 (г. Симферополь, ул. Киевская,187-В)</li> <li>• Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Симферополе №9 (г. Симферополь, ул. Глинки,70)</li> <li>• Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Алуште №1 (г. Алушта, ул. Пионерская, д. 1-Б)</li> <li>• Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Бахчисарае №1 (г. Бахчисарай, ул. Фрунзе, д. 46)</li> <li>• Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Ялте №1 (г. Ялта, ул. Свердлова, д. 13/2)</li> <li>• Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Саки №1 (г. Саки, ул. Советская, д. 21)</li> <li>• Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Судак №1 (г. Судак, ул. Ленина, д. 40)</li> </ul>
--	---

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

Списочная численность и структура персонала Банка по состоянию на 01.07.2019 года и 01.01.2019 года представлена ниже:

Подразделение	01.01.2019		01.07.2019	
	Кол-во человек	Доля, %	Кол-во человек	Доля, %
Головной офис	184	44,23	161	39,29
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Севастополе №1	7	1,68	7	1,76
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Севастополе №2	10	2,40	9	2,27
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Севастополе №3	3	0,72	3	0,76
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Севастополе №4	4	0,96	4	1,01
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Севастополе №5	11	2,64	10	2,52
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Севастополе №6	5	1,20	4	1,01
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Севастополе №7	2	0,48	2	0,50
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в	7	1,68	7	1,76

г. Севастополе №8				
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Севастополе №9	6	1,44	3	0,76
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Севастополе №10	7	1,68	8	2,02
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Севастополе №11	6	1,44	6	1,51
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Севастополе №12	6	1,44	6	1,51
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Севастополе №13	5	1,20	6	1,51
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Севастополе №14	7	1,68	6	1,51
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Центральное отделение в г. Керчи	11	2,64	11	2,77
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Керчи №1	6	1,44	7	1,76
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Керчи №2	7	1,68	7	1,76
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Керчи №3	5	1,20	5	1,26
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Красноперекоске №1	6	1,44	7	1,76
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Красноперекоске №2	3	0,72	2	0,50
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Евпатории №1	10	2,40	10	2,52
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Евпатории №2	7	1,68	6	1,51
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Феодосии №1	10	2,40	10	2,52
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Симферополе №1	8	1,89	8	2,02
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Симферополе №2	10	2,40	11	2,77
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Симферополе №3	7	1,68	7	1,76
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Симферополе №4	7	1,68	8	2,02
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Симферополе №5	4	0,96	6	1,51
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Симферополе №6	6	1,44	6	1,51
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Симферополе №7	6	1,44	8	2,02
Операционная касса вне кассового узла АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Симферополе №8	2	0,48	2	0,50
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Симферополе №9	4	0,99	4	1,01
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Алуште №1	6	1,44	6	1,51
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Бахчисарае №1	3	0,72	4	1,01
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Ялте №1	6	1,44	6	1,51
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Судак №1	5	1,20	7	1,76
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Саки №1	7	1,68	7	1,76
Списочная численность персонала Банка	416	100	397	100,00
Основной управленческий персонал Банка	6	1,44	4	1,01
Сотрудники Банка, принимающие риски	53	12,74	54	13,60

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

Совет директоров по состоянию на 01.07.2019 года (избран на годовом общем собрании акционеров, протокол № 58 от 21 июня 2019 года):

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

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

**Анненков Александр Васильевич** — Председатель Совета директоров.

Дата избрания (переизбрания) в совет директоров: 15.08.2014 г. (29.06.2018 г.).

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

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

**Спиридонова Ольга Юрьевна** — член Совета директоров.

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

Сведения о трудовой деятельности (не менее чем за пять лет до занятия данной должности): 01.05.2008 г. – 23.04.2016 г. - ООО «АнРуссТранс», финансовый директор

27.04.2016 г. – 05.07.2019г. – АО «Севастопольский Морской банк», Советник экономический.

**Гирчак Андрей Владимирович** — член Совета директоров.

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

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

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

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

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

05.10.2016 г. – 05.07.2019г. – Председатель Правления АО «Севастопольский Морской банк».

**Костюшина Елена Александровна** — член Совета директоров.

Дата избрания (переизбрания) в совет директоров: 22.12.2014 г. (29.06.2018 г.). Сведения о профессиональном образовании: Донецкий государственный университет экономики и



торговли им. Т. Барановского в 2001 г. по специальности «Учет и аудит». Ученые степени и звания отсутствуют.

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

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

**Мережко Светлана Владимировна** – член Совета директоров.

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

Сведения о профессиональном образовании: Харьковская Юридическая Академия

им. Ярослава Мудрого 2002 г. по специальности «Правоведение», квалификация – юрист.

Сведения о дополнительном профессиональном образовании: отсутствует.

Сведения об ученой степени, ученом звании: отсутствует.

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

03.05.2012 г. – 31.05.2012 г. – юрист ООО «Севастопольские транспортные системы»;

01.06.2012г. – 16.08.2012г. – заместитель директора по правовым вопросам ООО «Севастопольские транспортные системы»;

17.08.2012 г. - 19.11.2014 г. - Директор ООО «Севастопольские транспортные системы»;

20.11.2014г. – должность Директора ООО «Севастопольские транспортные системы» переименована в должность Генерального директора.

Правление Банка по состоянию на 01.07.2019 года

ФИО	Должность
Гирчак Андрей Владимирович	Председатель Правления
Герасимова Татьяна Вадимовна	Заместитель Председателя Правления
Войтович Анна Борисовна	Заместитель Председателя Правления
Гусев Олег Владиславович	Начальник управления казначейства

В течение отчетного периода исключены из членов Правления в связи с увольнением Кадырова Ленера Рефатовна и Абрамичев Дмитрий Леонидович.

В период с отчетной даты до даты подписания настоящей промежуточной финансовой отчетности освобожден от занимаемой должности Председателя Правления в связи с увольнением Гирчак Андрей Владимирович. (Протокол заседания Совета Директоров от 24.06.2019 №253, приказ об увольнении от 24.06.2019 №472-л)

На дату подписания настоящей промежуточной финансовой отчетности функции Председателя Правления Банка выполняет Герасимова Татьяна Вадимовна (Протокол Заседания Совета Директоров от 05.07.2019 №256, приказ о назначении от 05.07.2019 №537-л )

**Войтович Анна Борисовна** — заместитель Председателя Правления, член Правления

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

Сведения о профессиональном образовании:

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

Сведения о дополнительном профессиональном образовании: отсутствует.

Сведения об ученой степени, ученом звании: отсутствует.

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

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

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

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

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

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

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

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

**Гусев Олег Владиславович** — начальник управления казначейства, член Правления.

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

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

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

01.07.2010 г. – 08.08.2019г - начальник управления казначейства ПАО «Банк «Морской»;

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

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

**Герасимова Татьяна Вадимовна** — заместитель Председателя Правления, член Правления.

Даты согласования, фактического назначения (избрания, переизбрания) на должность: согласована ЦБ РФ - 17.10.2016 г., назначена на должность - 20.10.2016 г.

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

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

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

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

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

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

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

С 20.10.2016г. по 05.07.2019г. – заместитель Председателя Правления АО «Севастопольский Морской банк».

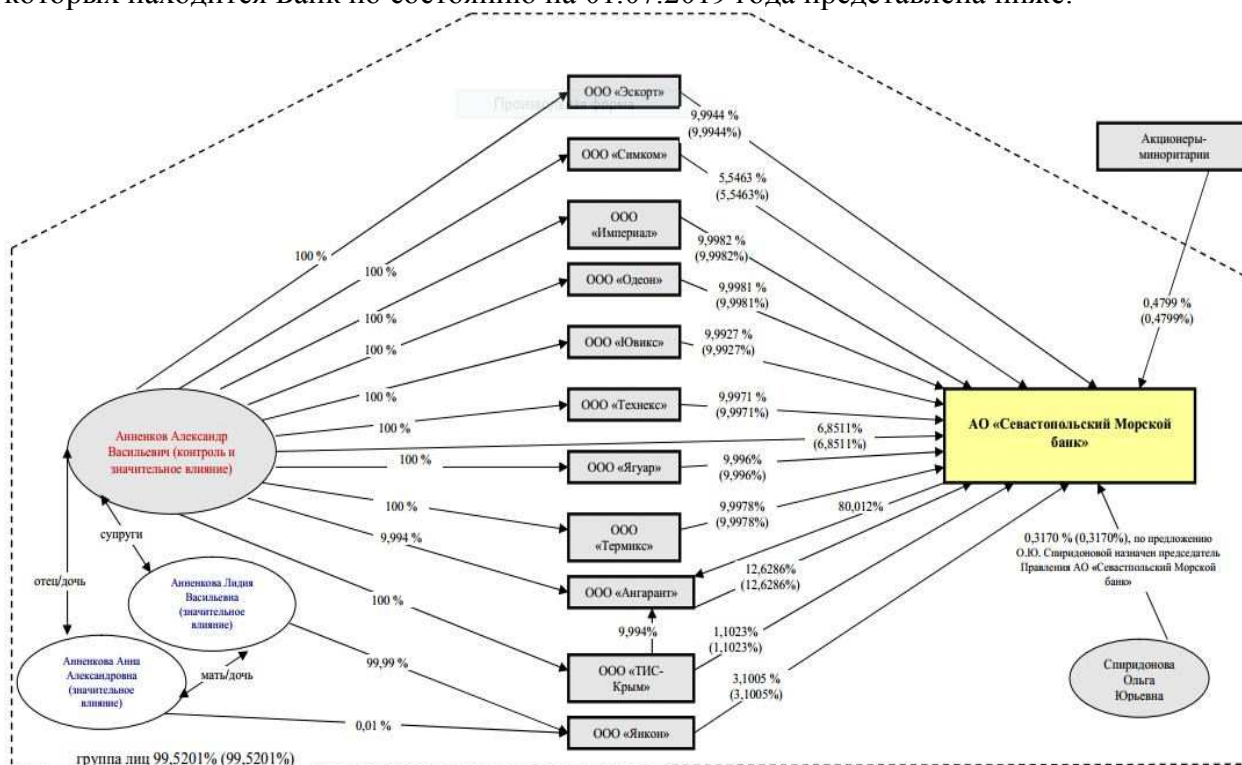
С 08.07.2019г. по н/в – ВРИО Председателя Правления АО «Севастопольский Морской банк»

## Информация об акционерах и бенефициарном собственнике.

По состоянию на 01.07.2019 года Банк имеет следующую структуру акционеров:

Наименование акционера / ФИО акционера	01.07.2019	
	Количество обыкновенных акций	Удельный вес в уставном капитале, %
Бородин Сергей Викторович	14 986	0,051335
Колесниченко Вадим Васильевич	89 230	0,305662
Колесниченко Валентина Сергеевна	10	0,000034
Сокольский Валерий Николаевич	5	0,000017
Девярых Наталья Владимировна	5	0,000017
МТПП "ПРОСВИТА"	720	0,002466
ЧП "ВЛАД"	688	0,002357
ООО НПП "ТАВРИКС"	60	0,000206
ЗАО "СИЛБЕТ - АГРО"	40	0,000137
ПКРХ "Луч"	29 651	0,101571
Гаёва Наталья Викторовна	3 610	0,012366
ООО ПКЦ "АЛЬКОР ЛТД"	1 100	0,003768
ООО «ЭСКОРТ»	2 917 600	9,994382
ООО «ЯГУАР»	2 918 075	9,996009
ООО «ТЕХНЕКС»	2 918 391	9,997092
ООО «ОДЕОН»	2 918 675	9,998065
ООО «ЮВИКС»	2 917 100	9,992669
ООО «ЯНКОН»	905 100	3,100465
ООО «ТЕРМИКС»	2 918 593	9,997784
ООО «СИМКОМ»	1 619 100	5,546307
ООО «ИМПЕРИАЛ»	2 918 726	9,998239
ООО «ТИС-Крым»	321 800	1,102342
ООО «АНГАРАНТ»	3 686 597	12,628619
Анненков Александр Васильевич	2 000 000	6,851098
Спирidonова Ольга Юрьевна	92 538	0,316993
<b>ВСЕГО</b>	<b>29 192 400</b>	<b>100</b>

Бенефициарным собственником АО «Севастопольский Морской банк» является Анненков Александр Васильевич. Схема взаимосвязей лиц, под контролем либо значительным влиянием которых находится Банк по состоянию на 01.07.2019 года представлена ниже:





## **Информация о Группе.**

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

По состоянию на 01.07.2019 года на балансе АО «Севастопольский Морской банк» учтены:

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

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

С учетом вышеизложенного,

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

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

Прочие предприятия, участие в которых имеет Банк, не являются ни дочерними, ни зависимыми. Кроме этого, Банк ни прямо, ни опосредованно через третьих лиц не осуществляет контроль и не имеет значительного влияния в этих предприятиях.

Консолидация отчетности банковской группы не производится по следующим основаниям:

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

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

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

Решением общего собрания участников Банка финансовая отчетность за период, закончившийся 30 июня 2019 года, может быть изменена после ее выпуска.

## **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.

По состоянию на 01.07.2019 года Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с базовой лицензией № 3528 от 28 декабря 2018 года на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на осуществление банковских операций с драгоценными металлами.

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

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

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

Основными направлениями деятельности Банка являются:

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

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

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

### **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 2018 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

В настоящей промежуточной финансовой отчетности были использованы те же принципы учетной политики, представления и методы расчета, что и при подготовке годовой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

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 годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2018 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 2018 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). По мнению руководства, в настоящую промежуточную финансовую отчетность были внесены все корректировки, необходимые для достоверного представления финансового положения, результатов деятельности, отчетов об изменениях в собственном капитале и движении денежных средств Группы за промежуточные отчетные периоды.

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

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

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 2018 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

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

Вместе с тем руководство отмечает, что на деятельность Группы по-прежнему оказывает, кроме прочего, влияние тот факт, что АО «Севастопольский Морской банк», как Банк, зарегистрированный на территории Республики Крым, находится в списке индивидуальных блокирующих санкций США. Блокирующие санкции SDN (Specially Designated Nationals) – применяются в отношении конкретных физических и юридических лиц, а также объединений и организаций, с которыми запрещается сотрудничество и совершение операций с каким-либо имуществом или правом на имущество. Отличительной особенностью блокирующих санкций является то, что всё имущество и имущественные права лиц, попавших в список SDN, считаются заблокированными и не могут быть использованы. А с участниками такого списка запрещается совершение любых сделок, ни прямо, ни косвенно, таким образом, контрагенты банка так же рискуют попасть под санкции.

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

Кроме того следует отметить тот факт, что в балансе Банка имеются неработающие активы в виде кредитов, выданных до присоединения Республики Крым и г. Севастополя к Российской Федерации клиентам на материковой части Украины, а так же заемщикам, зарегистрированным на территории Республики Крым, финансовое положение и(или) качество обслуживания долга и(или) качество обеспечения по ссудам которых ухудшилось вследствие чрезвычайной ситуации. В настоящее время данные кредиты отнесены Банком к категории проблемных активов, по ним прекращено начисление процентных доходов и производится доформирование резервов.

Проведение Банком мероприятий по взысканию данной задолженности в Украине практически не представляется возможным, поскольку Банк и его акционеры включены украинскими властями в санкционные списки, таким образом, решение вопроса погашения проблемной задолженности перешло во внешнеполитическую плоскость, а Банк в результате оказался ограничен в финансовых инструментах и потерял значительную долю доходов.

Наличие в балансе неработающих «украинских» активов, которые на момент вхождения Крыма и г. Севастополя в состав Российской Федерации были обеспечены качественными залогами и своевременно обслуживались заемщиками послужило причиной того, что Банк отнесен АСВ к банкам, уплачивающим повышенную дополнительную ставку взноса.

С 2016 г. Банк обращается в Правительство Российской Федерации, в Министерство Финансов Российской Федерации, в Центральный Банк Российской Федерации, в Агентство по страхованию вкладов с просьбами принять во внимание нестандартную ситуацию, сложившуюся после вхождения Крыма и г.Севастополя в состав Российской Федерации и

рассмотреть возможность выведения группы «украинских» активов из общего объема кредитного портфеля, разрешить рассрочку для формирования резервов, включить в список компаний, пострадавших от санкций.

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

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

Принятие новых или пересмотренных стандартов и поправок. В данной промежуточной финансовой отчетности были применены те же принципы учетной политики, представления и методы, что и при подготовке годовой консолидированной финансовой отчетности по МСФО за год, закончившийся 31 декабря 2018 года. Банк не применял на раннем этапе никаких других стандартов, интерпретаций или поправок, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

Некоторые новые стандарты, разъяснения и поправки к существующим стандартам стали обязательными к применению с 1 января 2019 года. Данные изменения, по оценке Руководства Банка, не оказали существенного влияния на представленную промежуточную финансовую отчетность .

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

Внесение изменений в финансовую отчетность за 2018 год. В сопоставимые данные за 2018 год изменения не вносились.

#### **4. Принципы учетной политики**

В данной промежуточной финансовой отчетности были применены те же принципы учетной политики, представления и методы, что и при подготовке годовой консолидированной финансовой отчетности Группы по МСФО за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.

Приведенные ниже стандарты и поправки к стандартам стали применимы для Группы, начиная с 1 января 2019 года, но не оказали существенного влияния на Группу:

- МСФО (IFRS) 16 «Аренда», выпущенный 13 января 2016 года, с датой вступления в силу 1 января 2019 года.

-Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

-Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях» (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана» (выпущены 7 февраля 2018 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).

- Ежегодные улучшения МСФО, 2015-2017 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 года и вступили в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

#### **5. Денежные средства и их эквиваленты**

	тыс. руб.	
	01.07.2019	01.01.2019

Денежные средства, в т.ч.	748399	1009554
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	78860	22258
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>748399</b>	<b>1009554</b>

Обязательные резервы в Банке России на отчетную дату составили 13783 тыс.руб. против 39040 тыс. руб. на 01.01.2019 г.

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

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

## 6. Средства в других банках

Ниже представлены сведения о средствах в других кредитных организациях.

тыс. руб.

Статьи	01.07.2019	01.01.2019
<b>Итого средства в других банках, в том числе</b>	421238	1755211
Размещенные межбанковские кредиты и депозиты	0	1716001

С 01.01.2019 г. размещенные межбанковские кредиты и депозиты Группа учитывает в составе статьи «Кредиты клиентам».

## 7. Кредиты клиентам

Выдачу и обслуживание кредитов в Группе производит только Банк.

В отчетном периоде Банк придерживался действующей на 01.01.2019 г. консервативной политики оценки, выдачи и обслуживания кредитов, в результате чего за шесть месяцев 2019 г. структура кредитного портфеля существенно не изменились, за исключением того, что с 2019г. Группа учитывает размещенные межбанковские кредиты и депозиты в составе статьи «Кредиты клиентам».

Ниже представлена информация о структуре кредитного портфеля:

тыс. руб.

Показатели	01.07.2019	01.01.2019
Кредиты, предоставленные кредитным организациям, в т.ч.	745322	0
МБК и депозиты, предоставленные кредитным организациям, кроме Центрального Банка РФ	5322	0
МБК и депозиты, предоставленные Центральному Банку РФ	740000	0
Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	1836511	1846819
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в т.ч.	176477	182262
Жилищные (в т.ч. ипотечные) ссуды	6050	0
Автокредиты	7651	3350
Прочие	162776	178912
<b>Всего ссудная задолженность</b>	<b>2758310</b>	<b>2029081</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(362856)	(312147)
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>2395454</b>	<b>1716934</b>

Ниже представлены корректировки при трансформации данных по кредитам клиентов из РПБУ в МСФО:

тыс.руб.



Отчетная дата	Данные по РПБУ	Реклассификация процентов	Реклассификация резервов по процентам из прочих активов	Восстановление РВПС по кредитам по РПБУ	Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки по МСФО	Реклассификация резерва по гарантиям в прочие обязательства	Реклассификация резерва по кредитным линиям из прочих активов	Данные по МСФО
01.01.19	<b>1626831</b>	48508	(423)	354165	(312147)			<b>1716934</b>
01.07.19	<b>2412084</b>		(14046)			(60)	(2524)	<b>2395454</b>

Все кредиты оценены Группой по амортизированной стоимости за минусом резерва под ожидаемые кредитные убытки:

-как относящиеся к 1-й бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков.

-как имеющие договорные условия, обуславливающие получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга

-как размещенные на условиях, соответствующих рыночным.

В соответствии с нормами Учетной политики амортизированная стоимость кредитов клиентам определена Группой линейным методом, в том числе:

-по кредитам, срок погашения (возврата) которых составляет менее одного года при первоначальном признании;

-по кредитным линиям и овердрафтам;

-по кредитам, у которых разница между амортизированной стоимостью, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью, определенной линейным методом, не является существенной. Критерий существенности разницы между амортизированной стоимостью финансового актива, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива, определенной линейным методом согласно Учетной политики Группы: 20% от амортизированной стоимости финансового актива, определенной линейным методом (то есть, если наибольшая разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью, рассчитанной линейным методом, не превышает 20% от амортизированной стоимости, определенной линейным методом, применяется линейный метод).

## 8. Финансовые активы, предназначенные для торговли

Группа в течение отчетного периода не осуществляла финансовые вложения в финансовые активы для торговли.

## 9. Инвестиции в ассоциированные организации и прочее участие

Группа в течение отчетного периода не осуществляла 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).

В составе статьи «Инвестиций в ассоциированные организации и прочее участие» учтены:

- 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 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 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 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 составляет 76 тыс.руб.

- акции АО «Санаторий «Утёс», участие Банка составляет 26,889%.

Ни одно из указанных обществ не является нерезидентом.

## 10. Гудвил

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

## 11. Прочие активы

	Данные на 01.07.2019	Данные на 01.01.2019
Итого прочих активов	270003	262065

Применение МСФО не оказало влияния на показатель прочих активов.

Структура и стоимость прочих активов Банка по сравнению с 01.01.2019 г. не изменилась.

## 12. Основные средства. Нематериальные активы.

	Данные на 01.07.2019	Данные на 01.01.2019
Основные средства	360163	369398

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.

Существенных приобретений и списаний ОС в отчетном периоде не было.

Стоимость нематериальных активов на 01.07.2019 г. Составила 2856 тыс.руб.

Существенных приобретений и списаний НМА в отчетном периоде не было.

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

На 01.07.2019 г. Банк имеет вложения в инвестиционную недвижимость (офисные здания и помещения в г. Севастополь и Симферополь) на общую сумму 37 888 тыс.руб.

Ниже представлена информация о движении по статье инвестиционная недвижимость:

Наименование недвижимости	Стоимость на 01.01.2019	Приобретено в отчетном периоде	Выбытие в отчетном периоде	Переоценка	Стоимость на 01.07.2019
Нежилая недвижимость по адресу: г.Севастополь, ул.Дзержинского, д.63	37 888	-	-	-	37 888

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи:

Наименование актива	тыс.руб.	
	01.07.2019	01.01.2019
Жилая недвижимость по адресу: с.Поповка,ул.Морская,д.17	1 920	1 920
Нежилая недвижимость (РК ,Сакский р-н, с. Лиманное, ул. Лимановская д.94)	8 021	8 021
Жилая недвижимость по адресу: с.Поповка,ул.Морская,д.19	15 517	15 517
Земельный участок по адресу: Сакский р-н, с.Лиманное, ул.Лиманновская, д.94а	2 000	-
Комплекс по адресу: Сакский р-н, с.Лиманное, ул.Лиманновская, д.94а	6 309	-
Нежилая недвижимость по адресу: Республика Крым Сакский район, с. Гаршино , ул.Степная, д.1-а.	11 398	11 414
Оборудование, расположенное по адресу: Республика Крым Сакский район, с. Гаршино , ул.Степная, д.1-а.	1 129	1 129
Линия по убою птицы	57	57
Устройство для определения супоросности MULTISCAN 1609899	71	71
Недвижимое имущество-здание контрольно-пропускного пункта по адресу: г.Севастополь ул.Паршина д.6	4 339	-
<b>Итого</b>	<b>50 760</b>	<b>38 129</b>
Резерв	<b>9 980</b>	<b>9 972</b>
<b>Итого</b>	<b>40 780</b>	<b>28 157</b>

Банк в течение отчетного периода осуществлял операции с долгосрочными активами, предназначенными для продажи.

За первое полугодие 2019 г были приняты на баланс недвижимость:

- Земельный участок по адресу: Сакский р-н, с. Лиманное, ул. Лимановская, д.94а;
- Комплекс птичников по адресу: Сакский р-н, с. Лиманное, ул. Лимановская, д.94а.
- Недвижимое имущество-здание контрольно-пропускного пункта по адресу:  
г.Севастополь ул.Паршина д.6.

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

## 14. Средства других банков

Наименование показателя	тыс.руб.	
	Данные на 01.07.2019	Данные на 01.01.2019
Привлеченные средства Банка России	0	0
Корреспондентские счета и межбанковские привлечения «овернайт» и «до востребования»	5999	6000
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	0	0
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	0	0
Просроченные привлеченные средства банков	0	0
<b>Итого средств других банков</b>	<b>5999</b>	<b>6000</b>

## 15. Средства клиентов

	тыс.руб.	
	01.07.2019	01.01.2019
Государственные и муниципальные предприятия, в т. ч.	4380	50660

- Текущие /расчетные счета	4380	50660
- Срочные депозиты	0	0
Юридические лица и индивидуальные предприниматели, в т. ч.	1458305	2171759
- Текущие /расчетные счета	1085221	1634526
- Срочные депозиты	72440	234585
- Субординированные депозиты	300644	302648
Физические лица, в т. ч.	2570913	2661863
- Текущие /расчетные счета	603320	683291
- Срочные депозиты	1967593	1978572
- Субординированные депозиты	0	0
Прочие	13795	4963
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>4047393</b>	<b>4889245</b>

Структура средств клиентов Банка на 01.07.2019 г. по сравнению с 01.01.2019 г. существенно не изменилась.

## 16. Субординированный займ

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

Показатели, характеризующие субординированные депозиты:

тыс.руб.

Кредитор	Договор	Сумма (тыс. руб.)	Срок возврата
VELAZO TRADING LIMITED	№1 от 16.10.2014	50 644	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
<b>Итого</b>		<b>300 644</b>	

## 17. Выпущенные долговые ценные бумаги

В отчетном периоде Группа не выпускала долговые ценные бумаги.

## 18. Прочие заемные средства

Прочие заемные средства в отчетном периоде Группа не привлекала.

## 19. Прочие обязательства

тыс. руб.

	Данные на 01.07.2019	Данные на 01.01.2019
Прочие обязательства	61427	58146

Состав и структура прочих обязательств в отчетном периоде не изменились.

## 20. Уставный капитал



Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка составляет на 01.01.2019 г. и отчетную дату 453066048,00 рублей.

По состоянию на 01.01.2019 г. и отчетную дату все доли в УК Банка полностью оплачены.

## 21. Безвозмездное финансирование

По состоянию на 01.01.2019 г. и на отчетную дату 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

	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 2014 года	0	0	0	0	0	0
Переоценка	0	48006	0	0	0	48006
Реализованный фонд переоценки	0	0	0	0	0	0
Курсовые разницы	0	0	0	0	0	0
Влияние налога на прибыль	0	0	0	0	0	0
На 1 января 2015 года	0	48006	0	0	0	48006
Переоценка	0	48006	0	0	0	48006
Реализованный фонд переоценки	0	0	0	0	0	0
Курсовые разницы	0	0	0	0	0	0
Влияние налога на	0	0	0	0	0	0

тыс. руб.

прибыль						
<b>На 1 января 2016 года</b>	<b>0</b>	<b>48006</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>48006</b>
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
<b>На 1 января 2017 года</b>	<b>0</b>	<b>48006</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>48006</b>
Реализованный фонд переоценки	0	(56)	0	0	0	(56)
Курсовые разницы	0	0	0	0	0	0
Влияние налога на прибыль	0	0	0	0	0	0
<b>На 1 января 2018 года</b>	<b>0</b>	<b>47950</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>47950</b>
Реализованный фонд переоценки	0	2124	0	0	0	2124
Курсовые разницы	0	0	0	0	0	0
Влияние налога на прибыль	0	0	0	0	0	0
<b>На 1 января 2019 года</b>	<b>0</b>	<b>50074</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>50074</b>
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
<b>На 1 июля 2019 года</b>	<b>0</b>	<b>50074</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>50074</b>

## 24. Накопленный дефицит/[Нераспределенная прибыль]

В отчетном периоде убыток банка составил -125863 тыс. руб. Сумма накопленного убытка Банка на отчетную дату после применения МСФО изменилась:

### Влияние на нераспределенную прибыль/накопленный дефицит отчетного периода (НПОП) всех произведенных корректировок

тыс. руб.

Статьи и корректировки	На 01.07.2019
<b>Прибыль отчетного года по РПБУ</b>	<b>(58572)</b>
Возвратная по реклассификации наращенных доходов	(36268)
Возвратная к списанию на затраты запчастей, материалов, принадлежностей	2704

Возвратная по восстановлению РВПС по кредитам (РПБУ)	(354165)
Возвратная создание резерва по МСФО по кредитам	312147
Возвратная корректировка отложенных налогов	15368
Возвратная по восстановлению РВПС по прочим активам	(3356)
Корректировка отложенных налогов	930
Списание на затраты запчастей, материалов	(4651)
<b>Прибыль отчетного периода по МСФО</b>	<b>(125863)</b>

## 25. Процентные доходы и расходы

тыс.руб.

Данные РПБУ	01.07.2019	01.07.2018
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	93487	103345
Кредиты, предоставленные физическим лицам	21409	15637
По средствам в кредитных организациях	37632	26234
По долговым ценным бумагам	0	0
Прочие	0	373
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>152528</b>	<b>145589</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Средства юридических лиц	10297	15821
По привлеченным средствам кредитных организаций	119	0
По средствам физических лиц	27733	44227
По предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены негосударственным коммерческим организациям	0	28079
По выпущенным долговым обязательствам	0	0
Прочие	0	0
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>38149</b>	<b>88127</b>
<b>Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)</b>	<b>114379</b>	<b>57462</b>

Процентные доходы Банка изменились после применения МСФО на 36268 тыс. руб. (возвратная корректировка наращенных доходов).

Процентные расходы Банка после применения МСФО не изменились.

Структура процентных доходов по сравнению с 01.01.2019 г. существенно не изменилась.

Процентные расходы по сравнению с 01.01.2019 г. существенно уменьшились из-за отсутствия расходов по приобретенным правам требования.

## 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.

	01.07.2019	01.07.2018
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по выданным гарантиям	0	86
Комиссия за РКО и ведение банковских счетов	59208	54145
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	104	37
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	32809	23581
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	0	0
Прочие комиссии	1063	5557
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>93184</b>	<b>83747</b>
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>11067</b>	<b>10411</b>
<b>Чистый комиссионный доход (расход)</b>	<b>82117</b>	<b>73336</b>

Структура комиссионных доходов и расходов банка по сравнению с 01.01.2019 г. существенно не изменилась.

## 28. Изменение прочих резервов

В ходе текущей деятельности Группа принимает на себя прочие обязательства, в том числе обязательства кредитного характера, включая аккредитивы, гарантии и обязательства по предоставлению кредитных линий. Банк формирует резервы под ожидаемые кредитные убытки по указанным обязательствам в соответствии с нормами Учетной политики.

тыс. руб.

	01.07.2019	01.07.2018
Изменение прочих резервов	967	(26476)

## 29. Прочие операционные доходы

тыс. руб.

	01.07.2019	01.07.2018
Полученные штрафы, пени неустойки по прочим операциям	0	0
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	722	697
Доходы от сдачи имущества в аренду	131	2442
Доходы от выбытия имущества	2	1 334
Доходы от дооценки основных средств после их уценки	0	0
Доходы от изменения стоимости прочего имущества	0	0
Доходы от передачи активов в доверительное управление	0	0
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	0	0
Доходы от безвозмездно полученного имущества от третьих лиц	0	0
Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	0	0
Доходы от оприходования излишков	58	33
Доходы от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	54	0
Прочее	10213	8275
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>11180</b>	<b>12781</b>

## 30. Административные и прочие операционные расходы

тыс.руб.

	01.07.2019	01.07.2018
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации, в т.ч.	120 620	110955
Заработная плата и прочие вознаграждения	85 083	83 143
Государственные страховые взносы	27 873	25738
Начисленные расходы по неиспользованным отпускам	6 294	0
Добровольное медицинское страхование	0	0

Вознаграждение членов Совета директоров / Наблюдательного совета	0	0
Прочие расходы на оплату труда	1 370	2 074
Выбытие имущества	1	34
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	7248	8015
Амортизация имущества	12945	11370
Взносы в государственную систему страхования вкладов	61041	41366
Охрана	4255	4234
Реклама	1 073	1 952
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	4181	4832
Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	0	0
Другие расходы	65926	36816
Итого операционных расходов	<b>277290</b>	<b>219574</b>

### 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 и приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и расчета налога на прибыль. Отложенный налоговый актив после применения МСФО на 01.07.2019 г. составил 930 тыс.руб.

### 32. Прибыль/[Убыток] на долю

Информация о прибыли на долю рассмотрена в Примечании 33.

### 33. Дивиденды

Общее собрание участников раз в год принимает решение о распределении своей чистой прибыли между участниками. Дивиденды за 2018 год и отчетный период не распределялись и не выплачивались.

### 34. Сегментный анализ

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

### 35. Управление финансовыми рисками

Ввиду отсутствия включения в консолидированную отчетность членов банковской группы, Головная организация банковской группы раскрывает информацию о финансовых рисках 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.

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

Управление рисками направлено на ограничение рисков, принимаемых Банком, и на обеспечение порядка проведения операций и сделок, который способствует достижению установленных Банком целевых ориентиров деятельности, при соблюдении требований



законодательства, нормативных актов Банка России, стандартов профессиональной деятельности и обычаев делового оборота.

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

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

В зависимости от характера банковских услуг и операций:

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

#### **Рыночные риски (процентный, фондовый и валютный)**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### **Кредитный риск**

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

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

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

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

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

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

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

Минимизация кредитного риска осуществляется также путем соблюдения норматива максимального риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (как по балансовым требованиям к нему (к ним), так и по условным обязательствам кредитного характера, норматива максимального размера крупных кредитных рисков, норматива максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных

банком своим участникам (акционерам), нормативное значение которых устанавливается Банком России.

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

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

#### **Риск потери ликвидности**

Риск ликвидности — риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств. Таким образом, под рисками ликвидности понимаются два достаточно сильно отличающихся друг от друга вида рисков:

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

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

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

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 вследствие:

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

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

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

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

Для целей снижения правового риска Банк предпринимает следующие меры:

-постоянный мониторинг изменений базы нормативно-правовых актов;

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

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

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

-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 отсутствии правовых норм по регулированию отдельных вопросов;

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

-подбор квалифицированных кадров;

-четкое разграничение полномочий сотрудников;

-проведение внутреннего и иных видов контроля;

-иные мероприятия, предусмотренные Уставом и внутренними документами Банка.

#### **Риск потери деловой репутации Банка**

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

Для предотвращения риска потери репутации Банка принимаются следующие меры:

-контроль соблюдения действующего законодательства и нормативных требований Банка России, внутренних нормативных документов, процедур, установленных Банком;

-анализ изменения конъюнктуры финансовых рынков и ситуации в экономике.

-подбор квалифицированных специалистов;

-разграничение полномочий и наличие должностных инструкций у сотрудников.

- недопущение конфликта интересов;

- немедленное реагирование сотрудников Банка на запросы и жалобы клиентов, особенно в части качества обслуживания клиентов, а также корректного функционирования программных средств (например, Клиент-Банк).

### **Стратегический риск**

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

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

Стратегический риск возникает вследствие:

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

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

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

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



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

Система управления рисками и капиталом позволяет Банку:

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

Общие составляющие системы управления рисками и капиталом:

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

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

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

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

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

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

- утверждение документов, определяющих основные принципы и процедуры управления рисками и капиталом; не реже одного раза в год рассмотрение вопроса о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках внутренних процедур определения достаточности капитала (ВПОДК);
- утверждение Стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям ее деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и капиталом, осуществление контроля за реализацией указанного порядка;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- рассмотрение отчетов Управления внутреннего контроля Банка, содержащих информацию о результатах мониторинга эффективности реализации требований по управлению регуляторным риском, о результатах мониторинга направлений деятельности Банка с высоким уровнем регуляторного риска, о рекомендациях Управления внутреннего контроля по управлению регуляторным риском и их применению, 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 вышеуказанных 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 подразделения;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### **Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки**

Инструменты управления банковскими рисками можно классифицировать по следующим признакам:

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

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

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

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

#### **Статистический анализ.**

Статистические величины показывают значимость каждой характеристики для определения уровня риска.

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

#### **Коэффициентный анализ.**

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

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

#### **Математическое моделирование.**

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

#### **Стресс-тестирование.**

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

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

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

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

При выборе сценария стресс-тестирования Банк исходит из следующего:

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

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

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

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

#### **VaR-методология (Value-at-Risk).**

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

Задача нахождения значения VaR сводится к задаче определения вида функции распределения приростов стоимости. Вид и параметры функции распределения находятся с помощью анализа ретроспективных данных с использованием выбранной модели. Основные модели, используемые в анализе рисков, следующие: метод Монте-Карло, метод исторических



симуляций, метод вариации-ковариации. Результаты расчета служат для определения величины необходимого капитала на покрытие Риска.

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

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

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

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

К инструментам минимизации первой группы относятся:

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

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

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

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

К инструментам минимизации второй группы относятся:

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

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

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

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

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

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

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

Система контроля рисков предусматривает следующие уровни:

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

- организация контроля выполнения работниками подразделений соответствующих процедур, предусмотренных внутренними нормативными документами Банка;
- мониторинг адекватности параметров управления рисками конкретных инструментов внутри отдельного подразделения текущему состоянию, целям и задачам этого подразделения;
- мониторинг количественного значения параметров управления определенными банковскими рисками;
- мониторинг соответствующих коэффициентов, отражающих размеры определенных рисков;
- предотвращение ухудшения состояния и размера соответствующего риска;
- постоянный контроль выполнения работниками подразделений предусмотренных внутренними нормативными документами Банка соответствующих процедур, влияющих на состояние и размер операционного и иных нефинансовых рисков;
- контроль за выполнением мероприятий по предотвращению использования Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

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

- осуществление контроля адекватности параметров управления определенными рисками текущему состоянию Банка;
- мониторинг состояния и размера определенных рисков;
- предотвращение нахождения Банка под одновременным краткосрочным воздействием нескольких рисков;
- недопущение существенного увеличения доли активов, качество которых заметно отличается от среднего по направлению деятельности и/или группе инструментов;
- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров управления определенным риском;
- недопущение непропорционального увеличения размера риска по отношению к изменению размера актива.

**Третий уровень (высший).** Правление Банка:

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

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

**Исключительный уровень. Совет директоров:**

- 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 по рискам**

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

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

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

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

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

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

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

#### **Таблица «Отчетность по рискам, которые в своей деятельности принимает АО «Севастопольский Морской банк»**

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

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

### **Анализ основных банковских рисков Банка за 1 полугодие 2019 г.**

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

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

Политика АО «Севастопольский Морской банк» относительно активных операций в части рискованности носит умеренный характер, однако существуют позиции в деятельности, где совокупный банковский риск имеет достаточно высокую величину.

Управление Рисками осуществляется Банком на постоянной основе путем регулярного изучения и анализа системы статистических и финансовых показателей деятельности Банка. Правила и процедуры управления Рисками постоянно анализируются и при необходимости пересматриваются.

### **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.

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

Активы	На отчетную дату, тыс.руб.		в т.ч. обеспечение, принятое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссуде, тыс.руб.		На начало года, тыс.руб.		в т.ч. обеспечение, принятое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссуде, тыс.руб.	
	Справедливая стоимость	Ликвидная стоимость	первой категории качества	второй категории качества	Справедливая стоимость	Ликвидная стоимость	первой категории качества	второй категории качества
Поручительство	3022303,00	0,00	0,00	0,00	2022 404,00	0,00	0,00	0,00
Поручительство по гарантиям	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Залог по банковским гарантиям	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Залог недвижимости	2336236,00	1346647,00	0,00	1033393,00	1993640,00	1310114,00	0,00	911016,00
Залог автотранспорта	230508,00	215761,00	0,00	212592,00	172054,00	163103,00	0,00	161612,00
Залог оборудование	388234,00	225456,00	0,00	112914,00	502139,00	206300,00	0,00	98399,00
Залог ТМЦ	340739,00	151575,00	0,00	0,00	351943,00	181575,00	0,00	0,00
Залог земельного участка	250125,00	184232,00	0,00	155464,00	245694,00	175426,00	0,00	153488,00
Прочее	205940,00	134302,00	0,00	118533,00	98382,00	48896,00	0,00	30834,00
<b>Итого</b>	<b>6774084,00</b>	<b>2257973,00</b>	<b>0,00</b>	<b>1632896,00</b>	<b>5386256,00</b>	<b>2085414,00</b>	<b>0,00</b>	<b>1355349,00</b>

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

Краткое наименование норматива кредитного риска	Фактическое значение, %	Установленное контрольное значение Банка, %	Установленное значение ЦБ РФ, %
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
H6 Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	19,96	max 19,9	max 20,0
H25 Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)	9,94	max 19,8	max 20,0

Таблица «Динамика значений обязательных нормативов кредитного риска за период с «01» июля 2018 года по «30» июня 2019 года»

Краткое наименование норматива	на 01.07.2018г.	на 01.08.2018г.	на 01.09.2018г.	на 01.10.2018г.	на 01.11.2018г.	на 01.12.2018г.	на 01.01.2019г.	на 01.02.2019г.	на 01.03.2019г.	на 01.04.2019г.	на 01.05.2019г.	на 01.06.2019г.	на 01.07.2019г.
H6 Норматив Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	22,70	22,49	22,78	20,20	20,34	21,14	40,19	40,06	19,94	20,02	20,04	19,95	19,96
H25 Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)	18,78	18,60	18,84	8,21	4,35	4,87	7,78	8,25	8,75	9,45	9,56	8,96	9,94



### Анализ распределения кредитного портфеля по видам экономической деятельности

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

Наименование показателя	Задолженность по предоставленным кредитам на отчетную дату, тыс.руб.	Доля в общем портфеле (%)
Предоставлено кредитов, всего в том числе:	1 941 648	x
- Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе по видам экономической деятельности:	1 680 454	100,00%
Деятельность в области архитектуры и инженерно-технического проектирования; технических испытаний, исследований и анализа	98 162,56	5,84%
Деятельность в области здравоохранения	28 031,78	1,67%
Деятельность в сфере телекоммуникаций	3 738,73	0,22%
Деятельность головных офисов; консультирование по вопросам управления	119 978,59	7,14%
Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	11 867,97	0,71%
Деятельность сухопутного и трубопроводного транспорта	22 180,00	1,32%
Операции с недвижимым имуществом	214 696,12	12,78%
Производство бумаги и бумажных изделий	135 733,57	8,08%
Производство кокса и нефтепродуктов	13 350,04	0,79%
Производство машин и оборудования, не включенных в другие группировки	101 501,85	6,04%
Производство пищевых продуктов	91 368,97	5,44%
Производство прочих транспортных средств и оборудования	0,00	0,00%
Производство прочей неметаллической минеральной продукции	159 562,51	9,50%
Производство резиновых и пластмассовых изделий	29 967,38	1,78%
Производство текстильных изделий	0,00	0,00%
Производство химических веществ и химических продуктов	0,00	0,00%
Прочие виды деятельности	0,00	0,00%
Работы строительные специализированные	4 889,67	0,29%
Растениеводство и животноводство, охота и предоставление соответствующих услуг в этих областях	65 235,00	3,88%
Ремонт и монтаж машин и оборудования	52 706,55	3,14%
Сбор, обработка и утилизация отходов; обработка вторичного сырья	39 620,00	2,36%
Складское хозяйство и вспомогательная транспортная деятельность	73 143,03	4,35%

Строительство зданий	63 525,53	3,78%
Торговля оптовая и розничная автотранспортными средствами и мотоциклами и их ремонт	44 517,93	2,65%
Строительство инженерных сооружений	15 318,98	0,91%
Торговля оптовая, кроме торговли оптовой автотранспортными средствами и мотоциклами	269 369,52	16,03%
Торговля розничная, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	21 987,78	1,31%
- Физическим лицам	261 194,32	x

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 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.

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: РР - совокупная величина рыночного риска, ПР - процентный риск, ФР – фондовый риск, ВР – валютный риск, ТР – товарный риск.

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 01.07.2019 открытые валютные позиции составляют 8,9421% от собственных средств (капитала) Банка, что не окажет влияния на финансовый результат и на капитал Банка. Уровень валютного риска на 01.07.2019 не превышает установленных значений и соответственно не оказывает существенного влияния на качество и своевременность исполнения Банком своих обязательств.

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

#### Расчет рыночного риска

Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Совокупный рыночный риск, всего, в том числе	13 423	-
процентный риск, всего, в том числе	0	0
общий	0	0

специальный	0	0
гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска	0	0
фондовый риск, всего, в том числе	0	0
общий	0	0
специальный	0	0
гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска	0	0
валютный риск, всего, в том числе	1073,840	-
гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска	-	-
товарный риск, всего, в том числе	0	0
основной товарный риск	0	0
дополнительный товарный риск	0	0
гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым 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 влияние на размер прибыли т.к. в случае понижения курса данный показатель будет ухудшаться.

По состоянию на «01» июля 2019 года собственный капитал АО «Севастопольский Морской банк» составляет 503 619 тыс. рублей.

### Структура и компоненты валютной позиции кредитной организации

№	Наименование иностранной валюты (наименование драгоценного металла)	Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Курсы (цены) Банка России, руб. за ед. иностранной валюты или грамм драгоценного металла	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.		Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств (капитала)	Лимиты открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)
				длинные (со знаком +)	короткие (со знаком -)		
	2	3	4	5	6	7	8
	ЕВРО	27.889	71.8179	2002.9294	0.0000	0.3977	10.0000
	ДОЛЛАР США	413.6944	63.0756	26094.0225	0.0000	5.1813	10.0000
	БЕЛОРУССКИЙ РУБЛЬ	0.4935	30.8831	15.2408	0.0000	0.003	10.0000
	КАНАДСКИЙ ДОЛЛАР	0.02	48.1787	0.9636	0.0000	0.0002	10.0000
	ШВЕЙЦАРСКИЙ ФРАНК	0.7	64.7328	45.3130	0.0000	0.009	10.0000
	ЮАНЬ	138.8592	9.18238	1275.0579	0.0000	0.2532	10.0000
	ГРИВНА	-18673.9249	2.41161	0.0000	-45034.2240	8.9421	10.0000
	ЗОЛОТО В ГРАММАХ	760.0	2865.8700	2178.0612	0.0000	0.4325	10.0000
	Итого во всех иностранных валютах и драгоценных металлах			31611.5884	-45034.2240	x	x
Собственные средства (капитал) на				13422.6356	0.0000	2.6652	10.0000
составляют:		503 619		45034.2240	-45034.2240	8.9421	20.0000

### Динамика за период валютной позиции по основным валютам

Наименование иностранной валюты	Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностранной валюты												
	01.07.2018г.	01.08.2018г.	01.09.2018г.	01.10.2018г.	01.11.2018г.	01.12.2018г.	01.01.2019г.	01.02.2019г.	01.03.2019г.	01.04.2019г.	01.05.2019г.	01.06.2019г.	01.07.2019г.
ЕВРО	79.2683	6.4542	-13.7580	-80.3069	-62.9326	-17.4723	29.7189	32.0474	48.5143	-7.5280	36.4830	129,5226	27,889
ДОЛЛАР США	-286.7067	847.4250	189.1126	861.2284	30.0304	53.5112	208.2095	749.5213	513.4104	455.5334	512,9312	441,7335	413,6944
ГРИВНА	-15 222.6542	-15 261.1407	-14 367.8167	-13 566.6612	-12 205.6020	-10908.8082	-10158.6035	-18743.8601	-18365.1616	-18215.9864	-18461,0094	-18418,3036	18673,9249

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 01.07.2019г.	
	воздействие на прибыль/убыток	воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	Увеличение прибыли на 3,75%	Увеличение на 0,26%
Ослабление доллара США на 5%	Уменьшение прибыли на 3,75%	Снижение на 0,26%
Укрепление гривны на 5%	Уменьшение прибыли на 6,46%	Снижение на 0,45%
Ослабление гривны на 5%	Увеличение прибыли на 6,46%	Увеличение на 0,45%
Укрепление евро на 5%	Увеличение прибыли на 0,29%	Увеличение на 0,02%
Ослабление евро на 5%	Уменьшение прибыли на 0,29%	Снижение на 0,02%

#### Абсолютное выражение изменение курса

Валюта	При укреплении курса изменение в абсолютном выражение в тыс. руб.	При ослаблении курса изменение в абсолютном выражение в тыс. руб.
Евро	100,14648	-100,14648
Доллар США	1 304,7011	-1 304,7011
Укр. гривна	-2 251,7112	2 251,7112

#### Выполнение нормативов и лимитов валютной позиции

С целью ограничения валютного риска устанавливаются следующие лимиты открытых валютных позиций, которые представлены ниже в таблице

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

#### Установленные Банком лимиты открытых валютных позиций

Наименование показателя	Определение риска	Виды операций, которым присущ риск	Установленное значение (лимит) ЦБ	Установленное значение Банка	
				В абсолютном выражении	В относительном выражении
Валютный риск	Риск убытка по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах (их неблагоприятное изменение вследствие колебаний валютного курса)	Открытые позиции в иностранной валюте и драгоценных металлах:	X	X	X
		Лимит всех длинных (коротких) открытых валютных позиций в отдельных иностранных	не более 20 % от собственных средств (капитала)	не более 95 000,00 тыс. рублей	не более 19 % от собственных средств (капитала)

		Лимит длинной (короткой) открытой валютной позиции в отдельных иностранных валютах:	X	X	X
		- гривна	не более 10 % от собственных средств (капитала)	не более 25 000,00 тыс. рублей	не более 5% от собственных средств (капитала)
		- доллар США		не более 45 000,00 тыс. рублей	не более 9 % от собственных средств (капитала)
		- евро		не более 25 000,00 тыс. рублей	не более 5 % от собственных средств (капитала)
		Лимит на балансирующую позицию в рублях	не более 10 % от собственных средств (капитала)	не более 48 000,00 тыс. рублей	не более 9,5 % от собственных средств (капитала)

Выполнение лимитов и нормативов валютного риска на 01.07.2019г.

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование иностранной валюты (наименование драгоценного металла)	Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.		Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств (капитала)
			длинные (со знаком +)	короткие (со знаком -)	
1	Евро	27,889	2 002,9294	0,0000	0.3977
2	Доллар США	413,6944	26 094,0225	0,0000	5.1813
3	ГРИВНА	-18 673,9249		-45 034,2240	8.9421

Балансирующая валютная позиция на 01.07.2019г. составила 13 422,6356тыс. руб., что составляет **2,0209%** от собственного капитала банка. Все нормативы валютного риска выполняются. Внутренние лимиты валютной позиции также выполнены.

Относительный показатель рискованности валюты (волатильность) за II квартал 2019 года

Тип риска	Показатель уровня риска	Целевой уровень риска	Доллар США	Евро	Укр. гривна
Валютный риск	Доля оценки непредвиденных потерь по внутренней VaR-модели валютного риска банка в позиции под риском (открытой валютной позиции по методике Инструкции № 178 Банка России), %	Волатильность в пределах от -10 до +10	-0,03924	-0,07094	0,23487

Из полученных данных можно сделать вывод, что основной риск в части валютного связан с переоценкой. Данный риск на отчетную дату можно признать «приемлемым», т.к. он не оказывает существенного влияния на прибыль Банка и не несет угрозы утраты собственного

капитала. Влияние на капитал изменений официальных курсов основных валют, которые находятся в валютном портфеле АО «Севастопольский Морской банк», менее 5%.

### Процентный риск банковского портфеля

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

Классификация процентного риска



Влияние отрицательного GAP на процентный риск.

При росте рыночных процентных ставок возникает ситуация, при которой у Банка 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. При снижении рыночных процентных ставок, одновременно снижаются процентные доходы банка 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 банка будет возрастать.

Влияние положительного GAP на процентный риск.

При росте рыночных процентных ставок возникает ситуация, при которой у банка 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 банка будет возрастать.

При снижении рыночных процентных ставок возникает ситуация, при которой у банка 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 будет уменьшаться.

### Оценка процентного риска

На 01.07.2019г. средневзвешенная процентная ставка по размещенным ресурсам составила (10,10%), а средневзвешенная процентная ставка привлечения (2,92%). Процентный спред на отчетную дату составил (6,38%) и процентная маржа (5,52%).

Процентный спред и процентная маржа, изменение за месяц



Показатель	На 01.01.2019	На 01.07.2019	изменение
Процентный спред (%)	6,04	6,38	0,34
Процентная маржа (%)	5,32	5,52	0,2

#### Средневзвешенные процентные ставки по размещенным ресурсам

Показатель	На 01.01.2019	На 01.07.2019	изменение
Итого по ин. валютам (%)	2,55	0,00	-2,55
Итого по всем валютам (%)	10,96	10,10	-0,86

#### Средневзвешенные процентные ставки по привлеченным ресурсам

Показатель	На 01.01.2019	На 01.07.2019	изменение
Итого по ин. валютам(%)	0,24	0,36	0,12
Итого по всем валютам (%)	2,14	2,92	0,78

#### Влияние отрицательного GAP на процентный риск.

При росте рыночных процентных ставок возникает ситуация, при которой банка 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

При снижении рыночных процентных ставок, одновременно снижаются процентные доходы 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 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 181 дня до 1 года	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет	от 15 до 20 лет	свыше 20 лет
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	775741	184503	194607	218623	0	0	0	0	0
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	1079461	439613	492721	473067	588	871	1436	1436	317598
Совокупный ГЭП	-303720	-255110	-298114	-254444	-588	-871	-1436	-1436	-317598

#### Влияние положительного GAP на процентный риск

При росте рыночных процентных ставок возникает ситуация, при которой у банка 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 будет возрастать.

При снижении рыночных процентных ставок возникает ситуация, при которой у банка 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 будет уменьшаться, положительный GAP- разрыв представлен в таблице ниже.

### Положительный GAP- разрыв

	Наименование показателя	Временные интервалы			
		от 1 года до 2 лет	от 2 лет до 3 лет	от 3 лет до 4 лет	от 4 лет до 5 лет
	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	317357	83700	30887	11283
	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	17719	28109	306	307
	Совокупный ГЭП	299638	55591	30581	10976

### Оценка изменения чистого процентного дохода

Временные интервалы	Временной коэффициент	Изменение чистого процентного дохода		Отношение изменения чистого процентного дохода к базовому капиталу, %	Пороговое значение, %
		+400 базисных пункта	-400 базисных пункта		
до 30 дней	0,9583	-11642,310	+11642,10	7,64	5
от 31 до 90 дней	0,8333	-8503,326	+8503,326	5,58	5
от 91 до 180 дней	0,6250	-7452,85	4 356	2,86	5
от 181 до 1 года	0,2500	-2544,44	+2544,44	1,67	5

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

#### Информация о величине операционного риска

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

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

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

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

Операционный риск рассчитывается в соответствии с Положением ЦБ РФ от 03.09.18 №652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

#### Расчет операционного риска

№	наименование показателя	данные на отчетную дату
1	Операционный риск (тыс. руб.) всего, в том числе:	57 265

2	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего	1 145 294
3	Чистые процентные доходы	543392
4	Чистые непроцентные доходы	601 902
5	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка согласования и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

Уровень операционного риска на 01.07.2019 не превышает установленных значений и не оказывает существенного влияния на качество и своевременность исполнения Банком своих обязательств.

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

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

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

#### **Информация о величине риска ликвидности**

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

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

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

Факторы риска ликвидности.

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

К внешним факторам прямого воздействия (микроэкономическим) относятся:

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

Влияние клиентов и конкурентов проявляется в формировании спроса и предложения финансовых ресурсов на рынке. Банк России оказывает влияние на Банк, выступая внешним

фактором, вследствие проведения денежно-кредитной политики, осуществления надзорных функций.

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

Ухудшение ситуации во внешней среде Банка проявляется в следующем:

значительное уменьшение количества банков, которые размещают денежные ресурсы на межбанковском рынке;

значительный рост уровня процентных ставок по кредитным операциям на межбанковском рынке;

резкое уменьшение / прекращение расчетных банковских операций клиентов - юридических лиц (кроме банков) и физических лиц;

значительный рост уровня процентных ставок по вкладам (депозитам) клиентов - юридических лиц (кроме банков) и физических лиц;

неустойчивость / значительное снижение курса валюты Российской Федерации по отношению к иностранным валютам;

значительный рост уровня инфляции;

наличие нестабильности (кризиса) в политической, экономической и социальной сферах в Российской Федерации

прочее.

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

Внутренние факторы прямого воздействия формирует ликвидная позиция Банка.

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

Для оценки и анализа риска ликвидности Банк использует следующие методы:

метод коэффициентов (нормативный подход);

метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности;

прогнозирование потоков денежных средств;

стресс-тестирование;

ранняя диагностика ухудшения (потери) ликвидности.

Метод коэффициентов включает следующие этапы:

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

- анализ изменения фактических значений уровня ликвидности применительно к рассчитанным нормативам за последние 3 (три) месяца (динамика нормативов ликвидности). Сотрудник Отдела риск-менеджмента анализирует динамику нормативов ликвидности за последние 3 (три) месяца, с целью установления причин изменения уровня ликвидности. В случае устойчивого (в течение 1 (одного) месяца) и/или значительного, более чем на 10 %, изменения значений нормативов ликвидности, и/или приближения нормативов ликвидности к

значениям, установленным Банком России, более чем на 5 (пять) позиций (%), сотрудник Отдела риск-менеджмента выявляет требования и/или обязательства Банка, которые повлияли на такое изменение значений нормативов ликвидности и информирует об этом Председателя Правления Банка. При этом следует оценить, какое воздействие данные требования и/или обязательства оказывают на способность Банка погашать свои текущие обязательства. На рассмотрение Правления Банка выносятся предложения о реструктуризации активов по срокам, реализации активов со сроком, по которым нормативы соблюдаются; реструктуризации обязательств по срокам, возможное переоформление обязательств на сроки, по которым нормативы соблюдаются.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Метод прогнозирования потоков денежных средств.

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

В связи с этим инструментом эффективного управления риском ликвидности является:

текущий прогноз ликвидности – платежный календарь;

краткосрочный прогноз ликвидности – разработочная таблица, составленная на основе таблицы разрывов по срокам погашения активов и пассивов.

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

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

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

Данными для прогнозирования денежных поступлений и платежей Банка являются сведения о предстоящих платежах и поступлениях из структурных подразделений Банка. Сотрудник Управления казначейства в течение рабочей недели получает информацию для

составления платежного календаря на следующий прогнозируемый период от руководителей структурных подразделений Банка, участвующих в проведении банковских операций и сделок (Управление учета и отчетности, Сектор ценных бумаг и доверительного управления, Управление по работе с наличностью и организации кассовой работы, Операционное управление, Управление кредитования, Управление сопровождения активных операций и взыскания задолженности).

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

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

Краткосрочный прогноз ликвидности составляется ежеквартально сотрудником Отдела риск-менеджмента. Основой для составления краткосрочного прогноза ликвидности является таблица разрывов по срокам погашения активов и пассивов. Указанная таблица корректируется следующим образом:

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

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

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

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

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 Банке – «удовлетворительное», однако требует усовершенствования. Совокупный риск ликвидности «средний».

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

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

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

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)					
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней
<b>АКТИВЫ</b>						
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	1161812	1161812	1161812	1161812	1161812	1161812
1.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	883735	1184323	1204011	1204020	1204023	1370161
3.1. II категории качества	0	158	15774	15774	15774	174942
4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
4.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
5.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	291387	291387	291387	291387	291387	291387
6.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5, 6)	2336934	2637522	2657210	2657219	2657222	2823360
<b>ПАССИВЫ</b>						
11.1. прочие обязательства перед нерезидентами						
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8, 9, 10, 11)	3718721	3720328	3720712	3736060	3739388	3789837
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	441	572	572	1572	1778	41829
<b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ</b>						
14. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	-1 382 228	-1 083 378	-1 064 074	-1 080 413	-1 083 944	-1 008 306

Сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность Акционерного общества «Севастопольский Морской банк»  
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года.

15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 14 : строку12) x100 %	-37,17%	-29,12%	-28,60%	-28,92%	-28,99%	-26,61%
16. Соотношение GAP к собственному капиталу (строка 14 : строка 19)	-2,74	-2,15	-2,11	-2,15	-2,15	-2,00
17. Соотношение Активов с соответствующим сроком погашения к Пассивам с аналогичным сроком погашения (строка 7 : сумму строк 12 и 13)	0,63	0,71	0,71	0,71	0,71	0,74
18. Соотношение GAP к Активам с соответствующим сроком погашения (строка 14 : строку 7)	-0,59	-0,41	-0,40	-0,41	-0,41	-0,36
19. Справочно: собственный капитал банка на отчетную дату	503 619					

**Значения показателей краткосрочной и долгосрочной ликвидности кредитной организации на «01» июля 2019 года.**

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)			
	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5
<b>АКТИВЫ</b>				
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	1161812	1161812	1161812	1161812
1.1. II категории качества	0	0	0	0
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
3.Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	1547358	1599294	1735473	2023720
3.1. II категории качества	327851	370988	498731	738384
4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего, в том числе:	0	0	0	0
4.1. II категории качества	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	0	0	0	0
5.1. II категории качества	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	291387	291387	291387	291387
6.1. II категории качества	0	0	0	0
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5, 6)	3000557	3052493	3188672	3476919
<b>ПАССИВЫ</b>				
11.1. прочие обязательства перед нерезидентами				
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8, 9, 10, 11)	3819104	3827796	3834446	4099421
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	105612	105962	188221	336040
<b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ</b>				
14. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	-924159	-881265	-833995	-958542
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 14 : строку12) x100 %	-24,20%	-23,02%	-21,75%	-23,38%
16. Соотношение GAP к собственному капиталу (строка 14 : строка 19)	-1,84	-1,75	-1,66	-1,90

17. Соотношение Активов с соответствующим сроком погашения к Пассивам с аналогичным сроком погашения (строка 7 : сумму строк 12 и 13)	0,8	0,8	0,8	0,8
18. Соотношение GAP к Активам с соответствующим сроком погашения (строка 14 : строку 7)	-0,3	-0,3	-0,3	-0,3
19. Справочно: собственный капитал банка на отчетную дату	503 619			

Перечень лимитов на основные показатели текущей и долгосрочной ликвидности на «01» июля 2019 года.

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до 90 дней		до 180 дней		до 270 дней		до 1 года		свыше 1 года	
	лимит	факт	лимит	факт	лимит	факт	лимит	факт	лимит	факт
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности, %	<b>45</b>	-26,61	<b>55</b>	-24,20	<b>55</b>	-23,02	<b>55</b>	-21,75	<b>60</b>	-23,38
Соотношение GAP к собственному капиталу	x	x	x	x	x	x	<b>5</b>	-1,66	<b>8</b>	-1,90
Показатель достаточности капитала в части риска ликвидности, % (отношение собственного капитала к GAP, *100)	x	x	x	x	x	x	<b>min 20%</b>	60,39	<b>min 15%</b>	52,54

Одним из инструментов минимизации риска ликвидности является собственный капитал, выступающий как главный защитный источник поглощения риска активов и гарантирования средств вкладчиков и кредиторов. Основу собственного капитала составляют уставный фонд и другие фонды банка, предназначенные для разных целей, в том числе и для обеспечения финансовой устойчивости банка. Чем больше собственный капитал банка, тем выше его ликвидность.

Сведение проблемы ликвидности банка к ликвидности его баланса предполагает оценку качества его активов, которые могут быть быстро и с минимальными потерями своей первоначальной стоимости превращены в денежные средства.

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

На 01.07.2019г. высоколиквидные активы Банка составляют 1 601 842 тыс. руб., в т.ч. денежные средства и их эквивалент составляет 669 539 тыс. руб., средства на счетах в кредитных организациях – 277 732 тыс. руб., корреспондентские счета в Банке России – 25 188 тыс. руб.

Для оптимизации доходности и риска ликвидности Банк уравнивает полученные GAP-разрывы, путем увеличения активных операций на временных диапазонах с отрицательным разрывом с учетом неизменных обязательств, а там, где возник положительный GAP, привлекать ресурсы. Данный подход трансформации ресурсов помогает избегать дополнительных расходов связанных с дефицитом и профицитом ресурсов и помогает минимизировать риск платежеспособности.

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

Основным направлением по управлению риском ликвидности Банка является обеспечение текущей ликвидности Банка, задержки платежей в отчетном периоде не было. 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 физических и юридических 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.

### 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.

Целями политики управления капиталом являются:

- поддержание устойчивой доходности и долгосрочной стабильности;
- обеспечение требуемого баланса доходности и уровня принимаемого риска;
- повышение уровня прозрачности процессов управления;
- повышение уровня деловой репутации с точки зрения акционеров, кредиторов и иных заинтересованных сторон;
- соблюдение обязательных нормативов и других пруденциальных ограничений.

Для реализации основных целей управления совокупным уровнем риска и достаточностью капитала Банка применяются следующие процессы:

- установление и пересмотр «аппетита к риску»;
- планирование потребности в капитале;
- мониторинг достаточности капитала, обязательных нормативов и других пруденциальных ограничений;
- оценка эффективности деятельности с учетом риска.

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

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

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

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 01.07.2019 и 01.01.2019 года включали следующие инструменты:

Наименование инструмента капитала	01.07.2019	Уд. вес, %	01.01.2019	Уд. вес, %
Собственные средства (капитал), в т. ч.	503 609	100	578 273	100
Основной капитал, в т. ч.	452 956	89,94	530 323	91,71
Базовый капитал, в т. ч.	152 312	30,24	227 675	39,37
Уставный капитал	453 066	89,96	453 066	78,35
Эмиссионный доход	8 963	1,78	8 963	1,55
Часть резервного фонда Банка, сформированная за счет прибыли предшествующих лет	12 673	2,25	12 673	2,19

Наименование инструмента капитала	01.07.2019	Уд. вес, %	01.01.2019	Уд. вес, %
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	0	0	0	0
Показатели уменьшающие базовый капитал	322 390	42,72	247 027	42,72
Добавочный капитал, в т. ч.	300 644	64,02	302 648	52,34
Субординированный депозит без указания срока возврата	300 644	59,70	302 648	52,34
Дополнительный капитал, в т. ч.	50 663	10,06	47 950	8,29
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	0	-	-	-
Прирост стоимости основных средств Банка за счет переоценки	50 663	10,06	47 950	8,29

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

В расчет добавочного капитала Банк включает субординированный депозит в сумме 300644 тыс. руб.

Банк учитывает субординированные кредиты в составе источников добавочного капитала в полном объеме.

В составе капитала банка отсутствуют привилегированные акции.

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

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

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

Показатели, характеризующие размер достаточности собственных средств, по состоянию на 01.07.2019 имеют следующие значения:

Наименование показателя	Нормативное значение, %	Фактическое значение, %	Значение при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, %
Норматив достаточности основного капитала Н 1.2	6	12,529	13,121
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0	8	13,738	14,322

Анализ показателей достаточности капитала АО «Севастопольский Морской банк» позволяет говорить о достаточном объеме имеющегося в распоряжении кредитной организации собственного капитала для обеспечения непрерывного функционирования кредитной организации в случае реализации учтенных рисков. Норматив достаточности основного капитала превышает целевой показатель Банка на 6,529 процентных пункта, норматив достаточности собственного капитала превышен на 5,738 процентных пункта.

### 37. Условные обязательства

**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. Сумма гарантий, выданных Банком на отчетную дату:

тыс.руб.

Наименование показателя	01.07.2019 г.	01.01.2019 г.
Гарантии, выданные Банком	7510	3644

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

#### **Операционная среда.**

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

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

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

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

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

#### **Обязательства кредитного характера.**

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

По состоянию на 01.07.2019 г. сумма неиспользованных кредитных линий и овердрафтов составила 209959 тыс. руб.

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

По состоянию на 01.07.2019 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 01.07.2019 представлены ниже:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	0	1 500	21 174	22 674
Средства клиентов	94 674	233	101 647	196 554
Субординированные кредиты	0	0	300 644	300 644
Гарантии выданные	0	0	0	0

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

(тыс. руб.)

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	0	0	1197	1197
Процентные расходы	557	0	1321	1878
Комиссионные доходы	0	0	0	0
Прочие доходы	0	0	0	0
Прочие расходы	0	0	0	0

По состоянию на 01.07.2019 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными.

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

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

В 1 полугодии 2019 года все операции со связанными с Банком сторонами осуществлялись на общих рыночных условиях. Цены и условия данных операций не отличаются от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

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

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

По состоянию на 01.07.2019 года списочная численность персонала Банка составляет 397 человек.

В состав численности основного управленческого персонала на 01.07.2019 года входит 4 человека. В состав основного управленческого персонала включены члены Правления Банка и члены Совета Директоров, являющиеся штатными сотрудниками Банка.

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

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 2019г. тыс. руб.	Доля в общем объеме расходов на персонал, %	1 полугодие 2018г., тыс. руб.	Доля в общем объеме расходов на персонал, %
<b>Члены исполнительных органов и иных сотрудников, принимающих риски</b>				
<b>Члены Совета директоров (в части вознаграждения за выполнение обязанностей члена СД)</b>	0	0	0	0
фиксированная часть	0	0	0	0
нефиксированная часть	0	0	0	0
выплаты при увольнении	0	0	0	0
<b>в т.ч. Председатель Совета Директоров</b>	0	0	0	0
<b>Члены Правления:</b>				
фиксированная часть	5188	5,67	4634	5,76
в т.ч. выплаты при увольнении	501	0,55	0	0
нефиксированная часть	0	0	0	0
в т.ч. выплаты при увольнении	0	0	0	0
<b>в том числе Председатель Правления</b>				
фиксированная часть	1193	1,30	1150	1,42
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
<b>Иные работники, принимающие риски:</b>				
фиксированная часть	16002	17,50	15402	19,14
нефиксированная часть	0	0	0	0
выплаты при увольнении	0	0	0	0
<b>Сотрудники, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками</b>				
фиксированная часть	3624	3,96	2201	2,73
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 1 полугодие 2019 г. составила 5,67 %, за 1 полугодие 2018г. 5,76%. к общему ФОТ.

Информация о количестве работников, получивших в течение 1 полугодия 2018 и 1 полугодия 2019 годов выплаты нефиксированной части оплаты труда и их размере, представлена в таблице:

Наименование вознаграждения	1 полугодие 2019, тыс. руб.		1 полугодие.2018, тыс. руб.	
	Количество работников	Размер вознаграждения	Количество работников	Размер вознаграждения
Выплаты нефиксированной части оплаты труда	0	0	0	0

Информация о формах выплат нефиксированных вознаграждений предоставлена в таблице:

Вид вознаграждения	Размер вознаграждения	
	1 полугодие 2019, тыс. руб.	1 полугодие.2018, тыс. руб.
Денежные средства	0	0
Акции	0	0
Опционы	0	0
Иные финансовые инструменты	0	0

В течение 1 полугодия 2019 года производились: выплата выходных пособий при увольнении, иные выплаты, требующие согласования Совета директоров.

В течение 1 полугодия 2019 года выплат нефиксированной части оплаты труда, стимулирующих выплат при приеме на работу, гарантированных премий, не осуществлялось.



Отсроченные вознаграждения в течение 1 полугодия 2019 года не начислялись и не выплачивались, отсрочка (рассрочка) выплат и их последующая корректировка отсутствовали.

В течение 1 полугодия 2019 года долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу Банком не выплачивались.

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

#### **40. Приобретения и выбытия**

Приобретения и выбытия как дочерних, так и ассоциированных компаний Группа не производила.

#### **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. Система внутреннего контроля**

В Банке сформирована система внутреннего контроля, базирующаяся на опыте международных практик и рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору, имеющая следующие характеристики: гибкость (быстрое реагирование на изменения в законодательстве и внешнем рынке банковских услуг); подотчетность; своевременность; полнота; динамичность (возможность приспособления к изменениям в банковских технологиях), взаимодействие и координация; компетентность персонала; регламентация; самоконтроль.

В соответствии с полномочиями, определенными учредительными и внутренними документами Банка, система органов внутреннего контроля Банка включает:

органы управления Банка (Общее собрание акционеров, Совет директоров Банка, исполнительные органы Банка: коллегиальный исполнительный орган – Правление Банка, единоличный исполнительный орган – Председатель Правления Банка);

- ревизионная комиссия Банка;
- главный бухгалтер (его заместитель);
- управление внутреннего аудита;
- управление внутреннего контроля;
- подразделение риск - менеджмента;

управление финансового мониторинга под руководством ответственного сотрудника Банка по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, назначаемого и осуществляющего свою деятельность в соответствии с требованиями федерального и банковского законодательства в сфере противодействия легализации(отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

иные структурные подразделения и (или) ответственные сотрудники Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными во внутренних документах Банка.

Система внутреннего контроля Банка включает в себя следующие направления:

контроль со стороны Совета директоров Банка за деятельностью исполнительных органов Банка;

контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;

контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;

контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и сделок;

контроль управленческих решений;

контроль банковских продуктов и операций;

контроль технических средств и систем охраны и защиты материальных и информационных ресурсов;

контроль управления информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;

осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка;

контроль за функционированием системы противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма и за соблюдением исполнения Банком требований федерального и банковского законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

контроль соответствия деятельности Банка на рынке ценных бумаг требованиям действующего законодательства.

К компетенции Общего собрания акционеров относится:

внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;

определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;

избрание членов Ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;

утверждение аудитора Банка;

утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о финансовых результатах Банка;

принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных нормами законодательства Российской Федерации;

принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных нормами законодательства Российской Федерации;

утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность Банка.

К компетенции Совета директоров Банка относится:

создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;

регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению эффективности системы внутреннего контроля;

рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных Правлением Банка, управлением внутреннего аудита, управлением внутреннего контроля, управлением финансового мониторинга, иными структурными подразделениями Банка, сторонней аудиторской организацией, проводящей аудит Банка;

принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение Правлением Банка рекомендаций и замечаний управления внутреннего аудита, управления внутреннего контроля, сторонней аудиторской организации, проводящей аудит, и надзорных органов;

своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения;

оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков;

наблюдение за тем, чтобы системы и процессы внутреннего контроля охватывали такие сферы, как порядок составления и представления бухгалтерской (финансовой) и внутренней отчетности, мониторинг выполнения требований законодательства Российской Федерации, а также внутренних документов Банка, эффективность совершаемых операций и других сделок, сохранность активов;

мониторинг и анализ эффективности деятельности управления внутреннего аудита;

анализ отчетов управления внутреннего аудита о выполнении планов проверок;

оценка эффективности выполнения руководителем управления внутреннего аудита возложенных на него функций;

подготовка рекомендаций органам управления Банка по проведению внешних аудиторских проверок и выбору внешних аудиторов;

обеспечение своевременного принятия мер по устранению недостатков в системе внутреннего контроля и нарушений требований законодательства Российской Федерации, внутренних документов кредитной организации, а также других недостатков, выявленных внешними аудиторами.

К компетенции Правления Банка относится:

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

делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;

проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;

распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;

рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

рассмотрение рекомендаций управления внутреннего контроля по управлению регуляторным риском в Банке;

утверждение процедур управления рисками и капиталом Банка на основе стратегии управления рисками и капиталом Банка, утвержденной Советом директоров Банка;

исключение принятия правил и (или) осуществления практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля;

создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям;

принятие внутренних документов Банка по вопросам взаимодействия управления внутреннего контроля с подразделениями и служащими Банка и контроль за их соблюдением.

К компетенции Председателя Правления Банка относится:

организация управления внутреннего контроля Банка, его структуры и штатной численности, ответственность за эффективное функционирование;

назначение и освобождение от должности руководителя управления внутреннего контроля Банка;

утверждение положения об управлении внутреннего контроля Банка;

обеспечение участия во внутреннем контроле всех служащих Банка в соответствии с их должностными обязанностями;

распределение обязанностей подразделений и служащих Банка, отвечающих за конкретные направления (формы, способы) внутреннего контроля;

рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;

утверждение годового плана деятельности управления внутреннего контроля в области управления регуляторным риском Банка (изменений к годовому плану деятельности в области управления регуляторным риском, вносимых при необходимости в течение календарного года);

утверждение текущих планов деятельности управления внутреннего контроля (при наличии);

установление порядка доведения служащими Банка до сведения органов управления Банка и руководителей структурных подразделений Банка информации обо всех случаях нарушения норм законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, несоблюдения норм профессиональной банковской этики;

рассмотрение и утверждение: сводного отчета о регуляторном риске Банка, достигнутом за отчетный год, ежегодного отчета руководителя управления внутреннего контроля Банка (о выполнении плана деятельности в области управления регуляторным риском, о результатах мониторинга эффективности реализации требований по управлению регуляторным риском, о результатах мониторинга направлений деятельности Банка с высоким уровнем регуляторного риска),

рассмотрение рекомендаций управления внутреннего контроля по управлению регуляторным риском в Банке.

Управление внутреннего аудита осуществляет свою деятельность на основании Устава Банка и внутренних документов, регламентирующих организацию, функционирование и мониторинг эффективности системы внутреннего контроля Банка, проводит оценку эффективности внутреннего контроля Банка, обеспечивает контроль за своевременной идентификацией, оценкой и принятием мер по минимизации рисков деятельности Банка и подготавливает рекомендации по устранению выявленных по результатам проверок нарушений и недостатков, дает оценку деятельности Управления внутреннего контроля Банка и подразделения риск-менеджмента Банка.

Управление внутреннего контроля действует на основании Устава Банка и внутренних документов, регламентирующих организацию, функционирование и мониторинг эффективности системы внутреннего контроля Банка, в том числе в соответствии с Регламентом управления регуляторным риском АО «Севастопольский Морской банек», утвержденным Правлением Банка (протокол заседания № 1123 от 28.12.2016г.), осуществляет методическое обеспечение и организацию внутреннего контроля в Банке, координирует деятельность всех подразделений Банка по организации и осуществлению внутреннего контроля, осуществляет мониторинг эффективности управления регуляторным риском, учет событий, связанных с регуляторным риском, определяет вероятности их возникновения и дает количественную оценку возможных последствий, выявляет конфликты интересов в деятельности Банка и его служащих, выявляет комплаенс - риски Банка.

Подразделение риск - менеджмента создано с целью качественной организации общей системы управления рисками и капиталом Банка, как неотъемлемая часть системы управления и контроля Банка. На структурное подразделение по управлению рисками осуществляющее свою деятельность на основании Устава Банка и в соответствии с внутренними документами Банка, возлагается задача оценки, минимизации и контроля за рисками Банка, а также решение вопросов методологического характера (совместно с другими подразделениями Банка разработка и поддержка актуализации документов Банка по управлению рисками и капиталом, подготовка ответов на запросы методологического характера в части управления рисками внешних (Банк России, аудиторы, рейтинговые агентства, инвесторы и т.п.) и внутренних (органы управления, должностные лица и иные подразделения Банка) пользователей.

Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма осуществляет контрольные функции на основании Устава Банка и в соответствии с правилами внутреннего контроля в

количественную оценку возможных последствий, выявляет конфликты интересов в деятельности Банка и его служащих, выявляет комплаенс - риски Банка.

Подразделение риск - менеджмента создано с целью качественной организации общей системы управления рисками и капиталом Банка, как неотъемлемая часть системы управления и контроля Банка. На структурное подразделение по управлению рисками осуществляющее свою деятельность на основании Устава Банка и в соответствии с внутренними документами Банка, возлагается задача оценки, минимизации и контроля за рисками Банка, а также решение вопросов методологического характера (совместно с другими подразделениями Банка разработка и поддержка актуализации документов Банка по управлению рисками и капиталом, подготовка ответов на запросы методологического характера в части управления рисками внешних (Банк России, аудиторы, рейтинговые агентства, инвесторы и т.п.) и внутренних (органы управления, должностные лица и иные подразделения Банка) пользователей.

Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма осуществляет контрольные функции на основании Устава Банка и в соответствии с правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, принятыми Банком, другими внутренними документами Банка, а также отвечает за организацию представления в уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма сведений в соответствии с Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативными актами Банка России, Федеральной службы по финансовому мониторингу и Федеральной службы по финансовым рынкам.

#### **43. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства**

Группа 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 2018 года.

**ВРИО Председателя правления**

**Главный бухгалтер**



**Герасимова Т.В.**

**Митрофанова Я.Н.**